



Kodin ja tavaroiden vakuutukset

Mittaturvan vakuutusehdot 1.1.2025

SISÄLLYSLUETTELO

Sisällysluettelo.....	1
Yhteiset määräykset.....	3
Omakoti-vakuutus.....	3
1 Vakuutetut.....	3
2 Vakuutuspaikka ja voimassaolo vakuutuspaikassa.....	3
3 Irtaimiston vakuutuksen voimassa-olo vakuutuspaikan ulkopuolella.....	3
4 Vakuutettu omaisuus.....	3
5 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	5
6 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	6
7 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt.....	7
Arvotavaravakuutus.....	7
1 Voimassaoloalue.....	7
2 Vakuutettu omaisuus.....	7
3 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	7
4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	7
5 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt.....	8
Pienvenevakuutus.....	8
1 Voimassaoloalue.....	8
2 Vakuutettu omaisuus.....	8
3 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	8
4 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt.....	8
Suojeluohjeet.....	8
1 Suojeluohjeiden merkitys.....	8
2 Paloturvallisuus.....	8
3 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan.....	9
4 Omaisuuden suojele vuoto- ja jäätymisvahingoilta.....	10
5 Omaisuuden suojele luonnonilmiövahingoilta.....	11
6 Muut ohjeet.....	11
Korvaussäännöt.....	11
1 Korvauksen hakeminen.....	11
2 Korvauksen enimmäismäärät.....	11
3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot.....	11
4 Omavastuu.....	12
5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset.....	12

6 Irtaimiston korvaaminen.....	12
7 Rakennuksen, rakennuksen osan sekä vuokra- ja osakehuoneiston osien korvaaminen.....	13
8 Virheelliset tiedot sekä ali- ja ylivakuutus.....	14
9 Maaperä- ja puutarhavahinkojen korvaaminen.....	14
10 Eläimen korvaaminen.....	14
11 Arvonalentuminen ja tunnearvot.....	14
12 Vakuutusmäärän väheneminen korvauksen johdosta.....	14
13 Korvaus kiinnitettävästä omaisuudesta.....	15
14 Arvonlisävero.....	15
Vastuuvakuutus.....	15
1 Vakuutetut.....	15
2 Voimassaolo.....	15
3 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	15
4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	15
5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua.....	16
6 Korvaussäännöt.....	16
7 Yhteisvastuullisuus.....	16
8 Laajennus metsätalouteen.....	16
Oikeusturvavakuutus.....	17
1 Vakuutuksen tarkoitus.....	17
2 Vakuutetut.....	17
3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue.....	17
4 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	17
5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.....	17
6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua.....	18
7 Korvaussäännökset.....	18
8 Laajennus metsätalouteen.....	19
Vuokranantajan vastuuvakuutus.....	19
1 Vakuutetut ja vakuutuksen kohde.....	19
2 Voimassaolo.....	20
3 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	20
4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	20
5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua.....	20

6 Korvaussäännöt.....	21	Matkavastuuvakuutus.....	25
7 Yhteisvastuullisuus.....	21	1 Vakuutetut.....	25
Vuokranantajan oikeusturvavakuutus.....	21	2 Korvattavat vakuutustapahtumat	25
1 Vakuutuksen sisältö.....	21	Matkaoikeusturvavakuutus.....	25
2 Vakuutetut.....	21	1 Vakuutuksen sisältö.....	25
3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue	21	2 Vakuutetut.....	25
4 Korvattavat vakuutustapahtumat	21	3 Tuomioistuimet	25
5 Korvaussäännöt.....	22	4 Korvattavat vakuutustapahtumat	25
6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt	22	5 Korvaussäännöt.....	25
Vuokranantajan keskeytysvakuutus.....	22	6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt	26
1 Vakuutetut.....	22	Yleiset sopimusehdot.....	26
2 Vakuutuksen kohde ja voimassaolo	22	1 Käsitteet (2 § ja 6 §).....	26
3 Korvattavat vakuutustapahtumat	23	2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä	27
4 Suojeluohjeet	23	3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo.....	27
5 Korvaussäännöt.....	23	4 Vakuutusmaksu	28
Matkavakuutukset	23	5 Vakuutuksenottajan tiedonanto-velvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 §, 27 § ja 34 §)	28
Kaikkien matkavakuutusten yhteiset määräykset.....	23	6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa	29
1 Voimassaoloalue	23	7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen.....	30
2 Voimassaoloaika	23	8 Samastaminen vahinko-vakuutuksessa (33 §).....	30
3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon	23	9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	30
4 Ydinvahinko	24	10 Korvausmenettely.....	31
5 Yleisten sopimusehtojen noudattaminen.....	24	11 Muutoksen hakeminen vakuutus-yhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §).....	32
Pohjola matkatavaravakuutus.....	24	12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)	32
1 Vakuutuksen sisältö.....	24	13 Vakuutussopimuksen muuttaminen	32
2 Vakuutetut.....	24	14 Vakuutussopimuksen päättyminen	34
3 Vakuutettu omaisuus	24	15 Digitaaliset palvelut.....	35
4 Korvattavat vakuutustapahtumat	24	16 Lakisääteinen oikeus profilointiin	35
5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot	24	17 Sovellettava laki ja laskuperusteet	35
6 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt.....	25		

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin omaisuudelle valitut vakuutukset ja vakuutus sopimukseen valitut vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

Yhteiset määräykset

Ydinvahinko ja sota

Vahinkovakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaisissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

OMAKOTI-VAKUUTUS

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

2 Vakuutuspaikka ja voimassaolo vakuutuspaikassa

2.1 Rakennus

Rakennuksen vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa vakuutuspaikassa olevassa rakennuksen sijaintipaikassa.

2.2 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia ja kattopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Huoneiston osien vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa vuokra- tai osakehuoneistossa, joka muodostaa osien vakuutuspaikan.

2.3 Irtaimisto

2.3.1 Irtaimisto omakoti- ja huvilarakennuksessa ja samalla piha-alueella olevassa rakennuksessa

Koti- ja huvilairtaimiston vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa omakoti- tai huvilarakennuksessa. Lisäksi vakuutus on voimassa tämän omakoti- tai huvilarakennuksen käyttöä palvelevissa samalla piha-alueella olevissa rakennuksissa. Tämä omakoti- tai huvilarakennus ja sen edellä kerrotut käyttöä palvelevat rakennukset muodostavat koti- ja huvilairtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.2 Irtaimisto talous- ja saunarakennuksissa

Talous- ja saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa talous- tai saunarakennuksessa, joka muodostaa tämän irtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.3 Irtaimisto muussa rakennuksessa

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa muun rakennuksen irtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.4 Irtaimisto vuokra- ja osakehuoneistossa

Vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa asuinhuoneistossa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa, jotka muodostavat irtaimiston vakuutuspaikan.

Rajoitus:

Vahingossa, joka kohdistuu sellaiseen omaisuuteen, jota vahingon sattuessa on säilytetty vuokra- tai osakehuoneistoon liittyvissä asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla ullakko-, kellari- tai varastotiloissa tai yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastevälinevarastoissa, korvataan vakuutustapahtumaa kohti enintään 10 prosenttia koti- tai huvilairtaimiston vakuutus kirjassa kerrotusta enimmäiskorvauksesta.

2.3.5 Irtaimisto varastoituna

Varastoidun irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa irtaimiston vakuutuspaikan.

2.4 Muu omaisuus

Muun omaisuuden vakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa omaisuuden vakuutuspaikan.

3 Irtaimiston vakuutuksen voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella

3.1 Pääsääntö

Vakuutuspaikoista tilapäisesti muualle siirretty vakuutuksen kohteena oleva irtaimisto on vakuutettuna Suomessa ja muissa Pohjoismaissa yhteensä enintään 10 000 euroon saakka.

Vakuutuksesta ei makseta edellä mainittua suurempaa summaa, vaikka omaisuus olisi vakuutettu usealla mainitun edun sisältävällä vakuutuksella.

3.2 Muutto

Muutettaessa vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon on irtaimiston ja huoneiston osien vakuutus voimassa vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa vakuutus kirjassa mainittuun koti- tai huvilairtaimiston enimmäiskorvaukseen asti kaksi kuukautta muuton alkamisesta.

3.3 Anastukset moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, tavarasäilöstä tai -laukusta tai teltasta

Moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuolisesta tavarasäilöstä, ajoneuvon tavaralaukusta tai teltasta anastettua irtaimistoa korvataan enintään 1 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Jos omaisuus kuitenkin on linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydellä vakuutetun asunnosta, työpäikasta, opiskelupaikasta ja vapaa-ajanasunnosta, enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.1 mukaan.

Muuttotilanteissa enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.2 mukaan.

4 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa mainittu omaisuus.

4.1 Rakennus

Kun rakennus on vakuutettu, vakuutettuna ovat myös sen käyttöä palvelevat kiinteät koneet ja laitteet sekä vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat

- rakennuksessa tai samalla kiinteistöllä olevat
 - öljysäiliöt
 - lämmitysaineet korkeintaan yhden vuoden käyttöä vastaavasta määrästä

- sähkö- ja muut kaapelit sekä johtimet ja putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka.

Kun vakuutettu rakennus on omakoti- tai huvilarakennus, vakuutettuina ovat myös

- yhteensä enintään 7 000 euroon asti vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat, sen piha-alueella olevat
 - kiinteät tavanomaiset rakenteet sekä
 - kaivot laitteineen
 - enintään 12 m²:n suuruiset maakellarit, katokset, kevytrakenteiset rakennelmat ja rakennukset saunarakennuksia lukuun ottamatta
- hoidetun piha-alueen maaperä ja puutarha.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakoti- tai huvilarakennusta välittömästi ympäröivää vakuutetun hallinnassa olevaa hoidettua piha-aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

Puutarhaan katsotaan kuuluvaksi hoidetun piha-alueen istutukset, puut ja pensaat. Tonttimetsä ja luonnontilaiset alueet eivät sisälly vakuutukseen.

Rajoituksia:

Vakuutettuna ei ole laituri, rantarakennelma tai -rakenne eikä kiinteistön salaojaputkisto.

4.2 Rakentaminen ja peruskorjaus

Vakuutus kirjassa mainitut rakennukset ja vuokra- ja osakehuoneiston osat ovat vakuutettuina myös silloin, kun ne ovat rakenteilla tai peruskorjattavana.

Rakennuksen ja vuokra- ja osakehuoneiston osien vakuutukseen sisältyy rakennus- ja peruskorjausajana myös seuraava omaisuus:

- vakuutuspaikkaan siirrettäväksi tarkoitetut ja vakuutetun omistamat rakennustarvikkeet edellyttäen, että tarvikkeet siirretään vakuutuspaikkaan viimeistään 6 kuukauden kuluttua omistusoikeuden siirtymisestä.
- vakuutuspaikasta poissiirretyt rakennustarvikkeet, enintään 6 kuukauden yhdenjaksoisen ajan poissiirrosta.
- rakennus- tai peruskorjauspaikassa olevat vakuutetun omistamat työkalut yhteensä enintään 5 000 euroon asti ja rakennus- ja peruskorjaustyötä suorittavien vieraiden työntekijöiden vaatteet ja työkalut, tilapäiset työmaarakennukset sekä vuokratut ja lainatut koneet ja laitteet yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Tässä kohdassa mainitulle omaisuudelle aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan palovahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan vahingot, jos rakennukselle on voimassa rikosturva.

4.3 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia- ja kattopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Vakuutukseen sisältyvät vakuutus kirjassa mainittuun enimmäiskorvaukseen asti

- osakkaan asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuulla olevat huoneiston osat
- yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt osakkaan tai asukkaan kunnossapitovastuun laajennukset sekä
- osakkaan tai asukkaan itse asentamat, rakentamat tai teettämät huoneiston osat.

Rajoituksia:

Huoneiston osille aiheutuneet vahingot korvataan vain, jos kiinteistön omistaja ei ole velvollinen korjaamaan vahinkoa.

4.4 Piha-alueen rakennelma ja puutarha

Omakoti- ja huvilarakennuksen piha-alueen rakennelma voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Vuokra- ja osakehuoneiston piha-alueen rakennelma ja puutarha voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakotirakennusta, huvilarakennusta, vuokrahuoneistoa tai osakehuoneistoa välittömästi ympäröivää ja yksinomaan vakuutetun hallinnassa olevaa hoidettua piha-aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

4.5 Irtaimisto

4.5.1 Koti-irtaimisto

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun koti-irtaimistoon sisältyvät myös

- kunkin vakuutetun rahat, muut maksuvälineet ja arvopaperit enintään 500 euroon asti
- tavanomaisesti sisällä asuinhuoneistossa pidettävät seuraeläimet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- elintarvikkeet ja muut pakasteet enintään 1500 euroon asti
- soutuveneiksi valmistetut ohjauspulpetittomat veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämoottorit yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- vakuutettujen omistamat ja vuokraamat ansiotyövälineet yhteensä enintään 5 000 euroon asti, kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä työ- tai virkasuhteessa tai yksityisellä toiminimellä
- puutarhatraktorit ja yksinomaan lasten käyttöön tarkoitetut rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat laitteet, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat sähköavusteiset polkupyörät ja muut sähköiset liikkumisvälineet yhteensä enintään 10 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4 määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Koti-irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun koti-irtaimistonsa.

Rajoituksia:

Ansiotyövälineitä eivät ole muun muassa myyntivarasto, raaka-aineet, tavaränäytteet tai mainosmateriaali.

Puutarhatraktoreille sekä yksinomaan lasten käyttöön tarkoitetuille rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaille laitteille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.2 Huvilairtaimisto

Huvilairtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun huvilairtaimistoon sisältyvät myös

- elintarvikkeet ja muut pakasteet enintään 1500 euroon asti
- soutuveneiksi valmistetut ohjauspulpetittomat veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämootorit yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- puutarhatraktorit ja yksinomaan lasten käyttöön tarkoitetut rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat laitteet, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat sähköavusteiset polkupyörät ja muut sähköiset liikkumisvälineet yhteensä enintään 10 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4. määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Huvilairtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun huvilairtaimistoonsa.

Rajoituksia:

Huvilairtaimistoon eivät kuulu henkilökohtaiset päivittäisessä käytössä olevat tavarat, kuten matkapuhelin ja silmälasit.

Puutarhatraktoreille sekä yksinomaan lasten käyttöön tarkoitetuille rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaille laitteille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.3 Talous- ja saunarakennuksen irtaimisto

Talous- ja saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun talous- tai saunarakennuksen irtaimistoonsa.

Rajoitus:

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.4 Muun rakennuksen irtaimisto

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua omaisuutta, jota säilytetään vakuutus kirjassa mainitussa rakennuksessa.

4.5.5 Varastoitu irtaimisto

Varastoidulla irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa, joka on tilapäisesti siirretty vakuutuspaikasta muualle varastoitavaksi.

Rajoitus:

Yksittäinen varastoitu esine on vakuutettuna enintään 5 000 euroon asti.

4.5.6 Muu omaisuus

Muulla omaisuudella tarkoitetaan sellaista vakuutus kirjassa erikseen yksilöityä irtaimistoa, joka ei sisälly vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutukseen, omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutukseen eikä varastoidun irtaimiston vakuutukseen.

4.6 Vakuutuksen ulkopuolelle jäävä omaisuus

Vakuutettua omaisuutta eivät ole

- ansiotyövälineet, jotka
 - ovat avoimen yhtiön, kommandiittiyhtiön, osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä tai omistamia
 - vakuutettu on saanut haltuunsa työ-, virka- tai toimeksiantosuhteen perusteella
- tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat
- käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet tai muut vastaavat
- turvallisuus- tai viranomais määräysten vastaiset laitteet tai muu omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
- muut puutarhatraktorit, moottorikäyttöiset ajoneuvot, moottorilla varustetut polkupyörät ja sähköiset liikkumisvälineet kuin ehtokohdissa 4.5.1 ja 4.5.2 mainitut
- matkailu- tai muut perävaunut, vesi- tai ilma-alukset eivätkä edellä mainittujen tai moottorikäyttöisten ajoneuvojen osat, varusteet tai tarvikkeet. Vakuutettua omaisuutta ovat kuitenkin kiinteästi vakuutuspaikkaan asennetut sähköajoneuvojen latauslaitteet. Vakuutettua omaisuutta ovat lisäksi harraste- ja urheilukäyttöön tarkoitetut miehittämättömät ilma-alukset.
- sähkövirta tai vesi.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat

5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omaisuuden suoraanainen esinevahinko, joka on aiheutunut jäljempänä selostetusta tapahtumasta, jos tämä tapahtuma on ollut äkillinen ja ennalta arvaamaton ja jos turva, jonka perusteella vahinko on korvattavissa, on ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa.

Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Vakuutuksessa on aina palo- ja luonnonilmiöturva. Lisäksi vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat turvat:

- rikosturva
- laiterikkoturva
- putkistovuototurva
- särkymis- ja menetysturva.

Vakuutus kirjiaan on merkitty vakuutetulle omaisuudelle valitut turvat.

5.1.1 Palo- ja luonnonilmiöturva

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan palovahinkona vahinko, jonka on aiheuttanut

- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti irtipäässyt tuli,
- tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti noussut noki
- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti tapahtunut räjähdys.

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan luonnonilmiövahinkona vahinko, joka on aiheutunut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti

- myrskytuulesta, trombista, ukkospilven laskuvirtauksesta tai muusta vastaavasta poikkeuksellisen voimakkaasta tuulesta tai tuulenpuuskasta
- vesistö- tai merivesitulvasta rakennukselle tai huoneiston osille ja rakennuksen sisällä olevalle irtaimistolle
- jään liikkumisesta, joka johtuu vesistö- tai merivesitulvasta
- vakuutettuun omaisuuteen suoraan iskeneestä salamasta, joka on pirstonut mekaanisesti omaisuutta. Salamaniskusta aiheutuneen ylijännitteen aiheuttamat vahingot korvataan laiterikkoturvasta
- rankkasateesta rakennukselle tai huoneiston osille ja rakennuksen sisällä olevalle irtaimistolle, kun vesi on tunkeutunut suoraan maanpinnalta tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta
- poikkeuksellisen voimakkaasta raekuurosta.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvässä, lammessa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hydepadosta.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista meren vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Poikkeuksellisella vesistön tai meren vedenpinnan nousulla tarkoitetaan myrskytuulen aiheuttamaa vedenpinnan nousua sekä vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvää keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

5.1.2 Rikosturva

Rikosturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta varkaudesta, ryöstöstä, murrosta tai ilkeästä aiheutunut vahinko.

Murtovahinko korvataan, jos rakennukseen, asuntoon tai irtaimiston säilytystilaan on murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen taikka tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa käyttäen tai avaimella, joka on saatu haltuun varkauden, murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

Ilkivallalla tarkoitetaan tahallista vahingontekoa, jonka tapahtuma-aika ja -paikka voidaan tarkoin määrittellä. Tahallista vahingontekoa on nimenomaisessa vahingoittamistarkoituksessa suoritettu vakuutuksen kohteen vaurioittaminen. Vakuutetun tahallisesti aiheuttamaa vahinkoa ei pidetä ilkivaltana.

5.1.3 Laiterikkoturva

Laiterikkoturvasta korvataan koneen, laitteen, putkiston tai johdon rikkoutuminen, jonka ensisijaisena syynä on koneen, laitteen, putkiston tai johdon sisäinen rikkoutuminen äkillisen ja ennalta arvaamattoman sähköilmiön tai mekaanisen syyn takia.

5.1.4 Putkistovuototurva

Putkistovuototurvasta korvataan vuotovahinko, jonka on aiheuttanut neste, kun se on virrannut äkillisesti ja ennalta

arvaamattomasti suoraan rakennuksen omasta tai sen käyttöä palvelevasta kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta.

Putkistoa tai käyttölaitetta, josta vuoto on alkanut, ei korvata tästä turvasta.

5.1.5 Särkymis- ja menetysturva

Särkymis- ja menetysturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ulkoisesta syystä tapahtunut omaisuuden vahingoittuminen tai menettäminen, mikäli kyseessä olevaa vahinkoa ei ole määritelty korvattavaksi palo- ja luonnonilmiö-, rikos-, laiterikko- tai putkistovuototurvasta. Sillä, onko tämä toinen turva ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa, ei ole merkitystä.

Särkymis- ja menetysturvasta ei koskaan korvata vahinkoja, jotka johtuvat palosta, luonnonilmiöstä, varkaudesta, ryöstöstä, murrosta, ilkeästä taikka koneen, laitteen tai putkiston sisäisestä rikkoutumisesta taikka rakennuksen kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta vuotaneesta nesteestä.

6 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

6.1 vahinkoa, joka on aiheutunut kulumisesta, ruostumisesta, syöpmisestä, pilaantumisesta, homehtumisesta, lahoamisesta, sienettymisestä, hajusta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä

6.2 vahinkoa, joka on aiheutunut routimisesta, maan painumisesta, maan liikkumisesta tai maakosteudesta

6.3 vahinkoa rakennukselle, rakennuksen osalle, irtaimistolle tai huoneiston osille, jos vakuutettu kohde on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti eikä lupaa olisi myönnetty tai uudelleen haettaessa myönnetä. Tätä rajoituskohdetta ei sovelleta irtaimistovahingoissa, jos rakennusluvattomuudella ei ole ollut vaikutusta vahinkoon

6.4 vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta. Tämä rajoitus ei koske jään liikkumista, joka johtuu ehtokohdassa 5.1.1 määritellystä merivesitulvasta tai vesistötulvasta

6.5 vahinkoa, jonka luonnonolosuhteet ovat aiheuttaneet puutarha-, maa- tai metsätaloustuotteille tai puutarhakasveille

6.6 vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kanit ovat aiheuttaneet. Kuitenkin korvataan edellä mainittujen eläinten aiheuttama palo- ja luonnonilmiöturvapalovahinko ja putkistovuototurvan vahinko, jos kohteelle on voimassa putkistovuototurva.

6.7 vahinkoa, jonka seuraeläin on aiheuttanut pureskellemalla, repimällä tai raapimalla tai joka on aiheutunut seuraeläimen eritteistä

6.8 muuta vakuutetulle seuraeläimelle aiheutunutta vahinkoa kuin tapaturmaista kuolemaa tai tapaturman vuoksi välttämätöntä lopettamista

6.9 vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys-, louhinta- tai paalutustyö. Vakuutuksen piiriin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään

6.10 vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta

6.11 varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, -olosuhteita ja -paikkaa ei voida tarkoin määrittellä

6.12 vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö on aiheuttanut tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vakuutetun tai tässä kohdassa mainitun henkilön luvalla asunnossa oleskelevan tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamaa vahinkoa. Kuitenkin korvataan vuokranantajan ottamasta vakuutuksesta palo- ja luonnonilmiöturvan palovahinko ja putkistovuototurvan vahinko, jos kohteelle on voimassa putkistovuototurva

6.13 vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista

6.14 vahinkoa, joka esineelle on aiheutunut käyttövirheestä

6.15 urheiluvälineen tai -varusteen, kauko-ohjattavan lennokin, kauko-ohjattavan harrastelaitteen tai sähköisen liikkumisvälineen taikka muun rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaan laitteen rikkoutumista käytettäessä sitä tarkoitukseensa

6.16 tietotekniikkalaitteille syntyneitä vahinkoja, kun syynä on tietojen tai ohjelmien aiheuttama virhetila, virheellisyys tai toimintakyvyn lakkaaminen

6.17 suunnittelu-, perustus-, asennus-, työ- tai rakennustyövirhettä eikä tällaisesta virheestä aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksesta ei korvata myöskään rakentamismääräysten tai -ohjeiden vastaisesta rakentamisesta aiheutuneita vahinkoja

6.18 vahinkoa, joka aiheutuu tulppaamatta jätetystä putkesta vuotaneesta nesteestä

6.19 nesteen aiheuttamaa vahinkoa, jos neste on vuotanut putkiston ja rakenteiden liittymäkohdasta, kuten lattiakäivon ja korokerenkaan välistä tai nesteen aiheuttamaa vahinkoa, jos neste on läpäissyt vedeneristeen tai vedeneriste on puuttunut kokonaan

6.20 huolto- tai kunnossapitokustannuksia, eikä putkien sulatuksesta tai viemäreiden avauksesta aiheutuvia kustannuksia

6.21 vahinkoa, joka on aiheutunut kondenssivedestä

6.22 vahinkoa, joka on aiheutunut vesikatkon vuodosta, ellei vuotoa ole aiheuttanut vesikatkoa vaurioittanut myrskytuuli tai muu äkillinen ja ennalta arvaamaton ulkoinen syy

6.23 varkaus- tai ilkvahinkoa, joka kohtaa muuta ulkona olevaa irtaimistoa kuin polkupyörää, lastenvaunuja, venettä, veneeseen kiinnitettyä moottoria, puutarhakalusteita, puutarhagrilliiä, puutarhatraktoria, sekä yksinomaan lasten käyttöön tarkoitettua rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaata laitetta tai kiinteistön hoitoon tarkoitettuja koneita ja laitteita

6.24 varkausvahinkoja, joka kohtaa lukitsematonta polkupyörää tai sähköavusteista polkupyörää

6.25 moottoriajoneuvon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai teltaan jätettyjen rahojen, muiden maksuvälineiden, arvopapereiden eikä arvoesineiden anastusta. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, kellot, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet

6.26 perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavara-

laukkuun tai teltaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta

6.27 petoksesta tai kavalluksesta aiheutuneita vahinkoja.

7 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on korvattava edellä olevien ehtokohtien mukaan, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

ARVOTAVARAVAKUUTUS

1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa yksilöity esine kuten ansiotyöväline, arvoesine, elektroninen laite, moottoriton harrastusväline, optinen laite, soitin tai turkki.

Rajoitus:

Vakuutettuna eivät ole tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutuksen ollessa voimassa.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka esineelle itselleen on aiheutunut sen rikkoutuessa siinä olleesta viasta tai esineen käyttövirheestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen tavanomaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä tai kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumisesta, kun sitä käytetään tarkoitukseensa
- vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kanit ovat aiheuttaneet
- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet huoltokorjauksesta
- vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen katoamisesta tai unohtamisesta
- varkausvahinkoja, joka kohtaa lukitsematonta polkupyörää tai sähköavusteista polkupyörää.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin esineen katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut suoranainen esinevahinko edellyttäen, että vahingon tapahtumahetki ja -paikka sekä olosuhteet tarkoin määrittellään ja että vahinko on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu.

5 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Arvotavaravakuutuksessa korvauksen enimmäismääränä olevaa vakuutuskirjaan merkittyä esineen vakuutusmäärää korotetaan vakuutuskauden aikana hankittujen vastaavien esineiden arvolla. Korotus on enintään 30 % kunkin omaisuuserän vakuutusmäärästä.

Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

PIENVENEVAKUUTUS

1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa yksilöidyt pienvene ja enintään 14,8 kW:n (20 hv) moottori. Vakuutettuina ovat lisäksi viranomaismääräysten mukaiset pakolliset varusteet.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen ollessa voimassa

- irtipäässeestä tulesta
- veneeseen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta
- räjähdyksestä
- anastamisesta
- tahallisesta vahingonteosta
- myrskytuulesta, trombista, ukkospilven laskuvirtauksesta
- karilleajosta, pohjakosketuksesta, yhteentörmäyksestä
- kuljetuksen aikana sattuneesta liikenneonnettomuudesta.

Tahallisella vahingonteolla aiheutetun esinevahingon korvaamisen edellytyksenä on, että tapahtuma-aika ja -paikka voidaan tarkoin määritellä. Tahallista vahingontekoa on nimenomaisessa vahingoittamistarkoituksessa suoritettu vakuutuksen kohteen vaurioittaminen. Vakuutetun tahallisesti aiheuttamaa vahinkoa ei pidetä ilkeänä.

4 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Ostavastuuta ei vähennetä varkausvahingossa, jos vakuutusyhtiöiden hyväksymä murtohälytintä on toiminut asianmukaisesti tai veneessä on ollut vakuutusyhtiöiden hyväksymä elektroninen tai mekaaninen varkaudenestolaitte. Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

SUOJELUOHJEET

1 Suojeluohjeiden merkitys

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

2 Paloturvallisuus

2.1 Sähkö-, lämmitys- ja varoitinlaitteet

Tulisijojen, hormien ja palomuurien käyttöturvallisuutta tulee jatkuvasti valvoa. Niitä ei saa ottaa käyttöön ennen palo- tai rakennusviranomaisen hyväksymistä. Mikäli tulisijoissa, hormoneissa tai palomuuressa on puutteellisuksia, ei niitä saa käyttää ennen palo- tai rakennusviranomaisen tarkastusta ja uudelleen käyttöön hyväksymistä.

Nuohouksesta on huolehdittava siten, että tulisijat hormoneineen riippumatta käytettävästä polttoaineesta nuohotaan kerran vuodessa. Muussa kuin ympärivuotisessa käytössä olevien loma-asuntojen tulisijat hormoneineen tulee nuohota kerran kolmessa vuodessa. Nuohouksen suorittajalla tulee olla nuohoojan ammattitutkinto.

Jos rakennuksen tulisijat ja hormit ovat olleet yli kolme vuotta käyttämättä tai niiden käyttötarkoitus muuttuu, on nuohoojan tarkastettava ja nuohottava ne ennen niiden käyttöönottoa. Jos nuohooja antaa kirjallisen ilmoituksen havaitsemistaan paloturvallisuutta heikentävistä vioista tai puutteista, ne on korjattava ennen kuin tulisijaa saa uudelleen käyttää. Jos paloviranomainen on asettanut tulisijan, hormin tai palomuurin käyttökieltoon, kieltoa on noudatettava.

Hakkeen tai muun kiinteän polttoaineen automaattisissa syöttölaitteissa tulee olla vähintään kaksi turvajärjestelmää takapalon leviämisen estämiseksi. Turvajärjestelmän on kyettävä toimimaan myös sähkökatkon aikana. Kattilan ja polttoaineen syöttölaitteiden turvalaitteet, hälytykset ja ohjaukset on koestettava vähintään kaksi kertaa vuodessa tai kattilan polttoaineen syöttölaitteen valmistajan antamien ohjeiden mukaisesti. Lämpökattilatilän välittömässä läheisyydessä on oltava vähintään yksi 27A 144 BC teholuokan käsisammutin, pikapaloposti tai helposti käyttöön otettava vesiletku, joka on jatkuvasti kytketty vesijohtoverkkoon. Lämpökeskuksen hakesäiliön tai muun kiinteän polttoaineen säiliön kannen on oltava suljettuna aina, kun säiliötä ei täytetä tai muulla tavoin olla huoltamassa. Kiinteän polttoaineen lämpökeskuksessa on kiellettyä polttaa öljyä tai muuta sellaista polttoainetta, jota valmistaja ei ole tarkoittanut laitteistossa poltettavaksi.

Vaatteiden tai muun palavan materiaalin sijoittaminen kiukaalle, kiukaan yläpuolelle tai kiukaan välittömään läheisyyteen on kielletty. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin sijoittaminen saunaan siten, että ne voivat lämpösäteilyn, kaatumisen tai putoamisen seurauksena aiheuttaa tulipalon, on kielletty.

Uunia, liettä, grilliä, rasvakeitintä, savustinta tai muuta vastaavaa lämpöä tuottavaa laitetta tulee käyttää valvotusti eikä niiden päällä tai välittömässä läheisyydessä saa olla palavia materiaaleja. Kotitalouskoneiden virta on katkaistava käytön jälkeen. Rakennuksesta poistuttaessa on varmistettava, että erityisesti liedet, silitysraudat ja muiden palovaarallisten kotitalouskoneiden virta on katkaistu.

Tilapäisten lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon laitekohtaisesti tarvittavat suojaetäisyydet. Hehkuvapintaisia lämmittimiä tai hehkuvastuksella varustettuja koteloihottomia sähkölämmittimiä ei saa sijoittaa polyysiin tiloihin eikä käyttää niiden tarkoituksen vastaisesti. Lämmityslaitteita ei saa peittää.

Vioittuneet sähkölaitteet on korjautettava tai poistettava käytöstä.

Latauksessa olevaa laitetta ja virtalähdettä on valvottava. Ladattavaa laitetta, akkua ja virtalähdettä on ladattava asianmukaisella ja kyseiseen laitteeseen tarkoitettulla latauslaitteella.

Ajoneuvon moottorin, voimansiirtolaitteiden, sisätilan ja muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön hyväksytyjä laitteita. Hyväksytyjä laitteita ovat

- verkkovirralla toimivista laitteista nimenomaan ajoneuvokäyttöön tarkoitettut CE- hyväksytyt laitteet. Ajoneuvojen sisätalälämmittimissä on suojatut hehkulangat ja yleensä teksti "Auton sisälämmitin". Sisätalälämmittimen ilmankierto on varmistettava.
- muista laitteista CE -hyväksytyt ajoneuvokäyttöön tarkoitettut laitteet, jotka hyväksytyt asennusliike on asentanut.

Käytä sähkö- ja hybridiajoneuvon lataamiseen tarkoitettua latausasemaa sekä valmistajan kyseiseen tarkoitukseen hyväksymää latauslaitetta ja liitäntäjohtoa.

Latauslaitteet on huollettava säännöllisesti.

Peitteen asettaminen ajoneuvon konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

Moottoriajoneuvosuojaan lämmitykseen käytettävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 C:n. Öljy-, kaasu- ja petrolikäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojaan on kielletty.

Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja huvilarakennuksessa pitää olla viranomais määräysten mukainen toimintakuntoinen palovaroitin. Asunnon jokainen kerros sekä niihin yhteydessä olevat kellarikerrokset ja ullakot on varustettava vähintään yhdellä palovaroittimella. Asunnon jokaisen kerroksen alkavaa 60 m² kohden on oltava yksi varoitin.

2.2 Tupakointi, tulenteko ja kulutus

Tupakointi on kielletty pölyisissä ja palonarkoja materiaaleja sisältävissä paikoissa sekä paikoissa, joissa varastoidaan tai käsitellään syttyviä nesteitä, kaasuja ja räjähteitä.

Tupakointi vuoteessa ja sohvalla on kielletty. Savukkeiden huolellisesta sammuttamisesta on huolehdittava ja savuke tulee sammuttaa palamattomaan ja kannelliseen astiaan.

Avotulenteko ilman vaadittavia lupia on kielletty. Avotulta on jatkuvasti valvottava, ja se on sammutettava erityisen huolellisesti.

Kulotuksesta tulee ilmoittaa etukäteen sille pelastuslaitokselle, jonka alueella kulutus tapahtuu.

Kulotukseen tai muuhun avotulen tekoon ei myöskään saa ryhtyä ilman riittävää valvontaa eikä 30 metriä lähempänä rakennuksista tai varastoidusta palavasta materiaalista kuten polttopuista. Avotulen tekeminen piha-alueelle tai maastoon on kielletty maastopalovaroituksen ollessa voimassa. Paloaluetta on jälkivartioitava, kunnes kyteminen on varmasti loppunut, kuitenkin vähintään 2 tuntia.

Avotulta tai kuumailmapuhallinta ei saa käyttää putkien sulatuksessa.

Tulentekovälineet tulee säilyttää lasten ulottumattomissa.

Tulisijojen pellit on avattava ennen tulen sytyttämistä.

Tuhkan käsittelyyn tulee kytemisvaaran vuoksi olla erityisen huolellista. Tulisijasta poistettu tuhka tulee rakennuksessa ja sen läheisyydessä säilyttää palamattomassa kannellisessa

astiassa, kunnes tuhka on täysin jäähtynyt.

Palavaa tulisijaa, avotulta, kynttilöitä ja ulkotulia tulee valvoa. Kynttilät ja ulkotulet on sijoitettava palamattomalle alustalle ja siten, ettei liekki tai lämpö sytytä palavaa materiaalia.

2.3 Tulityöt

Tulitöitä ovat hitsaustyöt, poltto- ja laikkaleikkaus, metallien hionta, juottaminen, lämmitys, vedeneristys- ja kattotyöt sekä muut työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojaan ei saa tehdä tulitöitä.

Kun tehdään tulitöitä, on noudatettava erityistä huolellisuutta ja soveltuvien osien seuraavia ohjeita:

- Paikka, jossa tulitöitä tullaan tekemään, on ennen tulitöiden aloittamista ympäristöineen puhdistettava ja suojattava. Syttyvä materiaali on poistettava. Jos lähellä on syttyviä rakenteita, ne on suojattava.
- Paikalla pitää olla hitsauspeite, riittävä alkusammutuskalusto ja paineellinen vesiletku.
- Ympäristöä on kasteltava tarpeen mukaan.
- Palovartiosta on huolehdittava työn aikana ja lopettamisen jälkeen vähintään kahden tunnin ajan.

2.4 Syttyvät nesteet, kaasut, helposti syttyvät aineet ja räjähteet

Syttyvät nesteet ja kaasut sekä helposti syttyvät aineet ja räjähteet tulee säilyttää paloviranomaisten määräysten mukaisesti eikä niiden käsittelyyn yhteydessä saa tupakoida eikä käyttää avotulta. Aineiden läheisyydessä ei saa olla myöskään kipinöiviä laitteita. Nestekaasulaitteiden venttiilit ja liitokset tulee tarkastaa säännöllisesti, kuitenkin vähintään kerran vuodessa vuotojen havaitsemiseksi. Helposti syttyvien nesteiden käsittelyssä käytetyt välineet tulee käytön jälkeen sijoittaa niin, etteivät ne voi aiheuttaa tulipaloa mahdollisesta itsesytyttämisestä huolimatta.

3 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

3.1 Omaisuus rakennuksessa, asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa sekä varastoituna

Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden, luukkujen ja muiden sisäänkäynteiden tulee olla suojaavasti suljetut varkauden ja murtautumisen varalta. Sulkeminen tulee suorittaa siten, ettei säilytyspaikkaan tunkeutuminen ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta. Kun omaisuutta säilytetään varastoituna, arvoesineiden tulee lisäksi olla siten sijoitettuna tai peitettynä, ettei sivullinen näe niitä tilaan murtautumatta.

Asunnon ja majoitus- tai säilytystilojen avaimia ei saa jättää eikä piilottaa mainittujen tilojen läheisyyteen. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sarjoitettava, jos on aihetta olettaa, että avain on asiattoman hallussa.

Kun omaisuutta säilytetään hotellihuoneessa, hytissä tai niitä vastaavassa majoitustilassa on arvoesineiden ja yli 800 euron arvoisten esineiden tai laitteistojen oltava kiinteässä erikseen lukittavassa tilassa.

Tässä ehtokohdassa mainituilla arvoesineillä tarkoitetaan muun muassa koruja, kelloja, jalometalliesineitä, turkiksia,

arvokokoelmia ja taide-esineitä.

3.2 Omaisuus rakennuksen, asunnon, majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella

Mukana olevaa omaisuutta on jatkuvasti valvottava. Vakuutettu ei saa jättää mukanaan olevaa omaisuutta eikä matkatavaraa ilman jatkuvaa silmälläpitoa yleisillä paikoilla kuten kadulla, liikenneasemilla, toreilla, ravintoloissa, kauppaliikkeissä, majoitusliikkeiden auloissa, uimarannoilla, urheilukentillä, yleisissä kulkuneuvoissa ja yleisissä nähtävyyshankkeissa, vierailukohteissa ja yleisötilaisuuksissa.

Jos mukana olevaa omaisuutta ei valvota, se tulee jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Moottoriajoneuvon, perävaunun, veneen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuolisen tavarasäilön tai ajoneuvon tavaralaukun tulee olla lukittuna, kun siinä säilytetään irtainta omaisuutta. Lisäksi omaisuuden tulee olla siten sijoitettuna tai peitettynä, ettei sivullinen näe sitä tilaan murtautumatta. Tavarasäilön tai -laukun tulee olla ajoneuvoon tai perävaunuun lukittuna tai kiinnitettynä siten, että sitä ei voi irrottaa ilman työkaluja. Kun perävaunussa säilytetään omaisuutta, perävaunun tulee olla lukittuna laitteella, joka estää sen kytkennän vetoajoneuvoon tai lukittuna siten, että sen siirtäminen selvästi vaikeutuu.

Puutarhatraktoreita, yksinomaan lasten käyttöön tarkoitettuja rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaita laitteita sekä kiinteistön hoitoon tarkoitettuja koneita ja laitteita on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai ne on lukittava virtalukolla, ohjauslukolla tai luvattoman käytön estämiseen tarkoitettulla jarrulukolla tai ketju- tai vajjerilukolla kiinteään kiinnityspaikkaan. Robottiruohonleikkuri voidaan vaihtoehtoisesti lukita laitteen PIN-koodisuojauskella.

Omaisuutta ei saa jättää teltaan ilman valvontaa.

Yleisissä kulkuneuvoissa arvoesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, kellot, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Rahaa, muita maksuvälineitä ja arvopapereita ei saa jättää hotellihuoneeseen, hyttiin tai vastaavaan majoitustilaan ja niitä tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Tunnuslukuja ei saa säilyttää pankki-, luotto- eikä vastaanavan maksukortin lähellä. Korttia ei saa käyttää siten, että tunnusluku joutuu ulkopuolisen tietoon.

3.3 Urheilu- ja harrastusvälineiden lisäohjeet

Mikäli matkatavaravakuutuksella vakuutettuna olevia suksia, lumilautoja tai muita urheiluvälineitä joudutaan jättämään ulos tai yleisessä käytössä oleviin tiloihin ilman valvontaa, niiden tulee olla lukittuna tätä tarkoitusta varten olevaan telineeseen tai muuhun sopivaan kiinteään kohteeseen.

Ampuma-aseet, aseiden osat ja ampumatarvikkeet on säilytettävä ampuma-aselaisissa määritetyllä tavalla.

3.4 Veneet, venemoottorit ja veneiden varusteet

Venettä on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai ketterillä ja terässankaisella riippulukolla kiinteään kiinnityspaikkaan

lukittuna.

Kun venettä säilytetään ulkona, on perämoottorin ja veneeseen kuuluvien varusteiden oltava lukittuina edellä kerrotulla tavalla lukittuun veneeseen.

Veneestä irrotettua moottoria tulee säilyttää lukitussa säilytystilassa.

Tahallisella vahingonteolla aiheutetun esinevahingon korvaamisen edellytyksenä on, että tapahtuma-aika ja -paikka voidaan tarkoin määrittellä. Tahallista vahingontekoa on nimenomaisessa vahingoittamistarkoituksessa suoritettu vakuutuksen kohteen vaurioittaminen. Vakuutetun tahallisesti aiheuttamaa vahinkoa ei pidetä ilkivaltana.

4 Omaisuuden suojeleminen vuoto- ja jäätymisvahingoilta

Vesijohtoverkoston ja LVI-laitteiden jäätymisen ja vuotovahinkojen estämiseksi rakennuksen riittävästä lämmityksestä ja valvonnasta on huolehdittava. Kaikissa huonetiloissa on pidettävä vähintään +12 asteen tasainen lämpötila kylmänä vuodenaikana ja huolehdittava ilmankierrosta huonetilojen välillä.

Jos rakennus jätetään ilman valvontaa yli viikoksi, on rakennuksen sisällä olevan käyttövesiverkoston sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Jos rakennusta ei lämmitetä kylmänä vuodenaikana, on vesijohtoverkosto ja LVI-laitteet tyhjennettävä ja rakennuksen ulkopuolella oleva tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Ilmalämpöpumppu tai tilapäiseen lämmitykseen tarkoitettu laite ei ole riittävä rakennuksen pääasialliseksi lämmönlähteeksi talvikaudella.

Vesiletkuille tarkoitetun vesipisteen sulkuventtiili tulee sulkea heti käytön jälkeen.

Ulkohanaan liitetty letku on irrotettava kylmäksi vuodenaikaksi, jotta letkuun tai hanaan jäänyt vesi ei pääse jäätymään.

Tontti on liitettävä kunnalliseen sade(hule)vesiverkoston, jos sellainen on alueella.

Tontin ojat, salaojat ja sadevesikaivot sekä pumppaamot on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on varmistettava vuosittain.

Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa. Viemäripumppujen ja padotusventtiilien kunnossapidosta on huolehdittava.

Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täytyyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja hyväksytyllä paineenkestävällä täyttöletkulla vesijohtoverkoston. Pesukoneen poistoletku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkoston tai pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Pesukoneiden paineellisten vesijohtojen sulkuventtiilit tulee sulkea pesuohjelman päätyttyä. Putkistoliitosten pitävyyttä tulee seurata ja varmistaa, etteivät letkut ole taitoksissa.

Kun astianpesukone asennetaan, tulee sen alle laittaa

asianmukainen turvakaukalo.

Vesihanaa ei saa jättää avoimeksi ilman valvontaa.

Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat lattiakaivoon ja että viemärissä ei ole tukoksia.

Kosteus- ja kastumisvahingoille altis tavara on kellari-varastossa säilytettäessä sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

5 Omaisuuden suojele luonnonilmiövahingoilta

Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristysin ja sade(hule)vesipöistöjärjestelmillä, joita ovat mm. pihamaan kallistukset rakennuksesta pois päin, tontin ojat, salaojat ja sadevesikäivot sekä pumppaamot.

Tontti on liitettävä kunnalliseen sade(hule)vesiverkostoon, mikäli sellainen on alueella.

Tontin ojat, salaojat ja sadevesikäivot sekä pumppaamot on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on varmistettava vuosittain.

Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa. Viemäripumppujen ja padotusventtiilien kunnossapidosta on huolehdittava.

Maanpinnan alapuoleisissa varastotiloissa säilytettävä kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

Vakuutuskirjaan merkittävät ja vakuutus sopimuksessa muutoin erikseen sovittuja kiinteistökohtaisia suojeluohjeita on noudatettava.

6 Muut ohjeet

Esineen valmistajan, myyjän tai maahantuojan antamia käyttöohjeita on noudatettava.

Helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulku-neuvoissa käsimatkatavarana.

Syövyttävät ja tahraavat aineet sekä nesteitä sisältävät pullot ja pakkaukset tulee pakata suojaavasti erikseen muusta mukana olevasta omaisuudesta.

Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen tai säilytyksen aikana, on tapahtumasta tehtävä asianmukainen ilmoitus ja korvausvaatimus kuljetusliikkeen tai liikenneyrityksen edustajalle.

Rakennukset ja koneet tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa.

KORVAUSSÄÄNNÖT

1 Korvauksen hakeminen

1.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle. Tämän voi tehdä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoituksen.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat

ne, joiden avulla voidaan todeta vahingon sattuminen ja sen suuruus sekä korvauksen saaja. Esimerkiksi poliisitutkimusraportti, rikosilmoitus, tosite vahingoittuneen esineen hankinnasta, aitoustodistus, rasiustodistus ja selvitys kiinnityksen haltijoista voivat olla tarpeen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

1.2 Selvittelykustannukset

Jos vakuutusyhtiö pyytää tai tilaa vahinkokäsittelyä varten korjauskustannusarvion, vahinkokartoituksen tai muun vahingon ratkaisemiseksi tarpeellisen selvityksen, korvataan siitä aiheutunut kustannus. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muiden kuin itse pyytamiensä tai tilaamiensa selvitysten kustannukset.

1.3 Vahingon tarkastaminen ja vahinkoesineen säilyttäminen

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen ennen korjaustyön aloittamista. Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa tai arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

2 Korvauksen enimmäismäärät

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan omaisuudesta enintään sen jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon.

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu vakuutusmäärästä.

Vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvaus on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu enimmäiskorvauksesta.

3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot

Ensisijaisesti vahingoittunut omaisuus korvataan korjauttamalla vahingoittunut esine. Mobiililaitteiden osalta vahingoittunut laite voidaan korvata myös hankkimalla tilalle vastaava vaihtolaitte, jos korjauskulut ylittävät vaihtolaitteen hankkimisesta aiheutuneet kustannukset. Jos korjauskustannukset tai kustannukset vaihtolaitteen hankkimisesta ylittävät näiden korvaussääntöjen mukaan määritellyn omaisuuden arvon, korvaus on kuitenkin enintään omaisuuden arvon suuruinen. Korjauskustannuksina korvataan ne kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

Korjauksen yhteydessä tehdyistä perus- tai muista parannuksista syntyneitä kustannuksia ei korvata.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta hankkia tilalle vastaava omaisuus tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus määrätä rakentaja tai korjaaja, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingoittuneen omaisuuden, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan. Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksista korjaajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alen-

nutukset, joihin yhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiesaan tai korjauttaessaan.

Korvaus koruista, kelloista ja pöytähopeista on korkeintaan 60 prosenttia niiden jälleenhankintahinnasta, jollei vahingoittunutta omaisuutta korjauteta tai sen tilalle hankita samanlaatuista omaisuutta kohdassa 6.1 määritellyllä tavalla. Tätä korujen, kellojen ja pöytähopeiden sääntöä ei kuitenkaan sovelleta Arvotavaravakuutuksessa.

Yhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvosta, joka määritellään samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutusnottajan tulee viipymättä luovuttaa se yhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

4 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

Rakenteilla tai peruskorjattavana olevalle vakuutuskohteelle tai samalla kiinteistöllä sijaitsevalle vakuutetulle irtaimistolle sattuneissa vahingoissa omavastuu on kuitenkin vähintään 1 000 euroa.

Omavastuuta ei kuitenkaan vähennetä seuraavissa vahingoissa, kun vahingon määrä ylittää vahinkoon sovellettavan omavastuun

- palovahingossa, jos palovaroitin on rajoittanut vahingon määrää tai lieden erillinen varoke on rajoittanut vahingon määrää katkaistuaan sähkön liedestä
- palovahingossa, jos automaattinen palonsammutusjärjestelmä on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- varkausvahingossa, jos huoneistoon tai rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta
- varkausvahingossa, jos murtohälytyslaitteisto on toiminut asianmukaisesti
- vuotovahingossa, jos vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, jos sähkölaitetta suojannut ylijännitesuoja on rikkoutunut salamaniskun tai muun ylijännitteen seurauksena.

5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

5.1 Vahingon rajoittamisen ja viranomaismääräysten kustannukset

Enimmäiskorvauksesta tai vakuutusmäärästä riippumatta vakuutuksesta korvataan suoranaisen esinevahingon lisäksi

- kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta ja
- kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat rakennusvahingoissa korjaamista tai rakentamista koskevista viranomaisten pakottavista määräyksistä, kuitenkin enintään 20 % suoranaisen esinevahingon ja siihen edellä

olevan mukaisesti kuuluvien kustannusten yhteismäärästä.

5.2 Asumisen lisäkustannukset korvattavassa vahingossa

Enimmäiskorvauksesta riippumatta korvataan suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset lisäkustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sen johdosta, että vakituista asuntoa ei voida kokonaan tai osittain käyttää näiden vakuutusehtojen mukaan korvattavan vakuutustapahtuman johdosta. Lisäksi korvataan edellä mainituin edellytyksin kohdissa 2.3.1 ja 2.3.4 määritellyn irtaimiston siirto ja varastointi. Korvaus maksetaan vahingoittuneen asunnon irtaimiston esinevakuutuksesta. Vaihtoehtoisesti asumisen lisäkustannuksista maksettava korvaus voidaan sopia myös kertakorvauksena.

Rajoitukset:

Korvaus asumisen lisäkustannuksista, irtaimiston siirto- ja varastointikuluista on enintään 10 % vakuutuskirjaan merkitystä tai ehtoissa määritellystä irtaimiston enimmäiskorvauksesta kuukaudessa. Lisäkustannuksia korvataan palovahingoissa enintään 18 kuukauden ajalta ja muissa vahingoissa enintään 12 kuukauden ajalta. Lisäkustannuksina ei korvata ruokailukuluja. Korvauksena maksetaan enintään 90 % tämän ehtokohdan mukaan korvattavista todellisista kustannuksista.

6 Irtaimiston korvaaminen

6.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Irtaimistovahingossa korvauksen määrän perusteena on jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Käytettyä ostettujen matka- ja älypuhelinien jälleenhankinta-arvona pidetään sitä hintaa, jolla vakuutusyhtiö saa hankittua vastaavan käytetyn puhelimen. Kun korvaus suoritetaan rahana, korvauksen määrässä huomioidaan kuitenkin kohdassa 3 mainitut alennukset. Jos omaisuuden arvo on iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi alentunut yli 50 % jälleenhankinta-arvosta, määritellään korvaus omaisuuden päivänarvon mukaan. Päivänarvolla tarkoitetaan omaisuuden käypää arvoa ennen vahinkoa. Ikävähennyksen kohteena olevan omaisuuden arvo määritellään kuitenkin kohdan 6.2 mukaisesti esineiden iän perusteella.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan vahingoittunut omaisuus tai hankitaan sen tilalle uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun yhtiö on saanut selvityksen uuden esineen hankkimisesta.

Mikäli omaisuudella on arvoa vielä vahingon jälkeen, otetaan tämä vähennyksenä huomioon korvauksen laskeamisessa. Jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

6.2 Ikävähennykset irtaimiston vahingoissa

Korvattavan esineen jälleenhankinta-arvosta lasketaan seuraavat vuotuiset vähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

Omaisuus	Ikä- vähennys %
Kodinkoneet, muut elektroniset ja optiset laitteet, kamerat	10
Moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet	10
Polkupyörät, sähköiset liikkumisvälineet, suojakypärät, laukut, reput ja matkalaukut	10
Retkeily- ja kalastusvälineet	10
Proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10
Huonekalut, puutarhakalusteet ja aurinkosuojat	5
Perämoottorit	5
Tietotekniikkalaitteet, kuten tietokoneet ja matka- ja älypuhelimet, oheislaitteineen sekä äly- ja urheilukellot	25
Silmä- ja aurinkolasit, vaatteet, asusteet, jalkineet, lastenvaunut sekä urheiluvälineet ja -varusteet	25

Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden alkuperäistä käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Matka- ja älypuhelimien vähennys lasketaan kuitenkin kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä. Ikävähennys on kuitenkin enintään 70 %. Ikävähennysten lisäksi vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Ikävähennystä ei tehdä esineen korjauskustannuksista. Korvaus korjauskustannuksista on kuitenkin enintään tämän kohdan mukaan määritellyn omaisuuden arvon suuruinen. Ikävähennyksiä sovelletaan myös korvattaessa rakennuksen vakuutukseen kuuluvaa irtaimistoa.

7 Rakennuksen, rakennuksen osan sekä vuokra- ja osakehuoneiston osien korvaaminen

Jäljempänä termeillä rakennus ja omaisuus tarkoitetaan rakennusta, rakennuksen osaa ja vuokra- ja osakehuoneiston osina vakuutettua omaisuutta.

7.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Rakennusvahingossa korvauksen määrän perusteena on omaisuuden jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Jälleenhankinta-arvo määritetään tavanomaisten ja nykyaikaisten rakennustyömenetelmien ja materiaalien aiheuttamien kustannusten mukaisesti. Jos omaisuuden arvo iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi on alentunut yli 50 % jälleenhankinta-arvosta, määritellään korvaus päivänarvon mukaan. Vahingon määrää arvioitaessa otetaan myös huomioon rakennuksen jäännösarvo, jolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Ikävähennysten kohteena olevien rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen arvo määritellään kuitenkin palovahinkoja

lukuun ottamatta kohdan 7.5 mukaisesti omaisuuden iän perusteella.

7.2 Jälleenhankinta-arvokorvauksen suorittaminen

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan tai samalle rakennuspaikalle rakennetaan uusi samanlaatuinen ja samaan käyttöön tarkoitettu rakennus. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun yhtiö on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

7.3 Päivänarvokorvauksen suorittaminen

Maksettaessa vahingosta päivänarvokorvausta korvaus lasketaan omaisuuden päivänarvon mukaan. Jos omaisuus korjataan, korvataan korjauskustannukset enintään rakennuksen päivänarvoon asti. Jos omaisuutta ei korjata, korvataan enintään vahingoittumisasteen mukainen osa päivänarvosta.

7.4 Jäännösarvon alentuminen

Jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia rakennuslain tai tielain säännösten perusteella, voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi ei voida käyttää hyväksi rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoonsa, korvaukseen lisätään näin syntyneet jäännösarvon alentuminen.

Arvon alentuminen lasketaan siten, että jäännösarvosta vähennetään se hinta, joka jäljelle jääneistä rakennusosista voidaan saada, kun ne myydään pois siirrettäviksi. Vakuutusnottajan tulee esittää selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa, ja jos yhtiö niin pyytää, hakea poikkeusta niistä rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon sekä, jollei lupaa myönnetä, hakea muutosta päätökseen. Jos vakuutusyhtiö niin pyytää, vakuutusnottajan tulee valtuuttaa vakuutusyhtiö edustamaan häntä poikkeuksen hakemista koskevassa asiassa.

7.5 Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa

Rakennuksen koneiden, laitteiden sekä putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista tehdään seuraavat vuotuiset ikävähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

Omaisuus	Ikä- vähennys %
Putkistot, säiliöt, sähköjohdot ja -kaapelit, lämmityskaapelit sekä aurinkopaneelit	3
Muut kuin taulukossa erikseen mainitut LVISA-laitteet mukaan lukien aurinkokeräimet sekä nosto- ja taitto-ovet koneistoineen	6
Ilmalämpöpumput, kiukaat, porealtaat ja uima-allaslaitteistot sekä ulkomarkiisit koneistoineen	10

Yllä mainitut ikävähennykset tehdään myös rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista, vian

etsintäkustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista. Palovahingoissa ikävähennyksiä ei tehdä lukuun ottamatta laitetta, josta palo on saanut alkunsa.

Ikävähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku laitteen käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennysten lisäksi ei korvauksesta vähennetä vakuutuskirjassa mainittua omavastuuta. Ikävähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen. Liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja muut kodinkoneet korvataan ehtokohdan 6.2 mukaisesti.

Vähennyksiä sovelletaan myös korvattaessa irtaimiston vakuutukseen kuuluvia kuuluvaa omaisuutta.

7.6 Omakoti-vakuutuksen vuotovähennys putkistovuototurvan vahingoissa

Kun vahinko korvataan putkistovuototurvasta ja vahingon syynä on vuoto käyttövesiputkistosta tai lämmitysputkistosta, tehdään vuodosta aiheutuneen vahingon määrästä vuotaneen käyttövesiputkiston tai lämmitysputkiston iän perusteella vähennys seuraavasti:

Putkiston ikä/v	Vuotovähennys -% vahingon määrästä
35-49	30
50 vuotta tai enemmän	60

Vuotovähennys lasketaan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon määrästä.

Putkiston ikä on asentamisvuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärä. Vuotovähennysten lisäksi ei vähennetä vakuutuskirjassa mainittua omavastuuta. Vuotovähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen.

Vuotovähennystä ei tehdä viemäriputkistosta tai käyttölaitteesta (esimerkiksi lämminvesivaraajasta tai vesikalusteesta) aiheutuneessa vuotovahingossa.

Vuotovähennystä ei tehdä vuokra- ja osakehuoneiston osista.

Rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista ikävähennys tehdään kuitenkin aina kohdan 7.5 mukaisesti.

8 Virheelliset tiedot sekä ali- ja ylivakuutus

8.1 Virheellisten tietojen vaikutus

Jos vakuutettavasta kohteesta on annettu virheellisiä tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.

8.2 Vakuutusmäärä ja alivakuutus

Vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa irtaimiston vakuutusmäärän tulee vastata sen jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittaessa päivänarvoa.

Jos vakuutusmäärä on merkittävästi jälleenhankinta-arvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähen-

tystä jälleenhankinta-arvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja jälleenhankinta-arvon välinen suhde osoittaa.

Jos on erikseen sovittu, että omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan ja vakuutusmäärä on merkittävästi päivänarvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähennetystä päivänarvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja päivänarvon välinen suhde osoittaa.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

8.3 Vakuutusmäärä ja ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittua päivänarvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän omavastuulla vähennettynä. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, vakuutuksen kohteen täydellisesti tuhoutuessa korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

9 Maaperä- ja puutarhavahinkojen korvaaminen

Maaperä- ja puutarhavahinko korvataan aiheutuneiden kunnostuskustannusten perusteella.

Puutarhan hedelmä- ja koristepuista ja pensaista suoritetaan korvauksena pienimpien kauppuutarhoilta saatavien lähinnä vastaavien taimien hinta kolmella kerrottuna. Muista kuin hedelmä- ja koristepuista korvataan vain raivauskustannukset.

10 Eläimen korvaaminen

Eläimen tapaturmaisesta kuolemasta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo, enintään kuitenkin vahinkovakuutusten yhteisten määräysten koti-irtaimistokohdassa seuraeläimille mainittu euromäärä. Eläimen hoitamisesta aiheutuneita kustannuksia ei korvata.

11 Arvonalentuminen ja tunnearvot

Arvonalentumista ei korvata. Arvonalentumisella tarkoitetaan sitä, että vahingoittuneen omaisuuden käypä arvo on alentunut, vaikka omaisuus on vahingon jälkeen korjattu vahinkoa edeltäneeseen kuntoon. Korvauksen määrää arvioitaessa ei oteta huomioon värisävyeroja eikä tunne- tai vastaavia arvoja.

12 Vakuutusmäärän väheneminen korvauksen johdosta

Vakuutusmäärää voidaan vähentää vahingon johdosta

korvauksen määrällä, jos korvaus on vähintään 10 % omaisuuden vakuutusmäärästä.

13 Korvaus kiinnitettävästä omaisuudesta

Jos korvausta suoritetaan omaisuudesta, johon on vahvistettu kiinteistökiinnitys, kiinteistön omistajalla on oikeus (MK 17:8) nostaa vakuutuskorvaus, jos

- hän on kohtuullisessa ajassa korjannut vahingon
- hän on asettanut vakuuden siitä, että korvaus käydetään vahingoittuneen kiinteistön uudistamiseen tai korjaamiseen
- korvauksen määrä on kiinteistön arvoon verrattuna vähäinen tai
- on ilmeistä, että korvauksen nostaminen ei heikennä velkojan mahdollisuutta saada suoritus saamisestaan.

14 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero. Jälleenhankinta- arvokorvauksissa vähennetään uuden vastaavan omaisuuden tai sen osan hankintahintaan sisältyvä arvonlisävero.

VASTUUVAKUUTUS

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Lisäksi vakuutettuna on Mittaturvalla vakuutetun seuraeläimen tilapäinen hoitaja ja hallussapitäjä tässä ominaisuudessaan.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutettuja ovat myös muut kuolinpesän osakkaat Mittaturvalla vakuutetun kiinteistön omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa.

2 Voimassaolo

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

3.1 Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassa ollessa sattuneeseen teokseen tai laiminlyöntiin.

3.2 Lapsen aiheuttama vahinko korvataan, vaikka hän ei vielä ikänsä puolesta ole korvausvelvollinen. Yleisten sopimusehtojen kohdasta 7 poiketen vakuutuksesta korvataan alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata lapsen aiheuttamaa vahinkoa, jos joku toinen on korvausvastuussa siitä.

3.3 Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman tai valvonnassa olevan koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko. Lisäksi korvataan vahinko, jonka vakuutetun omistama koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu koiran väistämisestä.

3.4 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.2 poiketen äkillisesti aiheutuneet vahingot, jotka ovat aiheutuneet sellaisille vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille ja kiinteille laitteille, jotka kuuluvat yhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain tai yhtiöjärjestyksen mukaan ja joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vuokrahuoneistoina ei kuitenkaan pidetä vuokrattuja asuinrakennuksia.

Vakuutuksesta korvataan hotellihuoneiston tai siihen rinnastettavan lyhytaikaiseen majoittumiseen vuokratun asunnon rakenteille, kiinteille laitteille ja kiinteälle sisustukselle äkillisesti aiheutuneet vahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vakuutuksesta ei korvata hotellihuoneiston tai siihen rinnastettavan lyhytaikaiseen majoittumiseen vuokratun asunnon irtainta omaisuutta eikä vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston kiinteälle sisustukselle. Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun 2-3 pykälien mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

4.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä työtaturma- ja ammattitautivakuutuksesta tai liikennevakuutuksesta
- oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet

4.2 vahinkoa omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan henkilön hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä tai muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana

4.3 vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen

4.4 vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuu-

vahinko, jos vakuutettu asuu kyseisellä kiinteistöllä olevassa rakennuksessa tai jos kyseessä on muu vakuutetun omistama tai hallinnassa oleva Mittaturvalla vakuutettu asuinkiinteistö

4.5 vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapeli- tai putkistokarttoja

4.6 vahinkoa, joka on aiheutunut Suomen liikennevakuutuslaitoslaissa kuvatusta liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

4.7 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen, muun rekisteröitävän vesikulkuneuvon tai yli 5,5 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin harraste- ja urheilukäyttöön tarkoitetun miehitämättömän ilma-aluksen käyttämisestä aiheutunut vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa

4.8 vahinkoa, jonka ääriä, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka vesistön, pohjaveden tai maaperän saastuminen vähitellen aiheuttaa. Tällainen vahinko kuitenkin korvataan, jos vakuutettu on siitä voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja vahingon syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde

4.9 vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

4.10 vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä

4.11 vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa taikka työharjoittelussa, tai vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työnantajalleen tai vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun liittyvälle omaisuudelle.

Vakuutuksesta ei korvata ammattitoiminnassa aiheutettuja vahinkoja vaikka työ olisi poikkeuksellisesti tehty vastikkeetta.

Ansiotoimintaa koskevaa rajoitusta ei sovelleta asuntosiirtämiseen, jos vakuutettujen omistuksessa tai hallinnassa on yhteensä enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.

4.12 vahinkoa, joka aiheutuu pahoimpitelyyn, tappelun tai muun rikollisen toiminnan yhteydessä

4.13 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

4.14 vahinkoa, jonka on aiheuttanut lakko tai muu sen kaltainen syy.

5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

5.1 Vakuutuksen piiriin kuuluvassa asiassa yhtiö selvittää, onko vakuutettu korvausvelvollinen, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa ja maksaa vahingon edellyttämän korvauksen.

5.2 Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kulut, ei kuitenkaan sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskuluja, jotka vakuutettu on yleisten sopimusehtojen kohdan 10.1 mukaan

velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole Pohjola Vakuutuksen kanssa erikseen sovittu.

5.3 Vakuutetun tulee varata yhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen.

Jos vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetulle olevansa valmis sopimaan vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkäsineen kanssa vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuvia kustannuksia eikä selvittää asiaa enempää.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido yhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

5.4 Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä vahingonkorvausta, joka on tämän vakuutuksen perusteella korvattava, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava oikeudenkäynnistä vakuutusyhtiölle. Yhtiö hoitaa omalla kustannuksellaan oikeudenkäynnin vakuutetun puolesta siltä osin, kun siinä on kysymys sanotusta vahingonkorvauksesta. Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8 500 euroon asti.

6 Korvaussäännöt

6.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

6.2 Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

6.3 Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

6.4 Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero.

Jos vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi, korvaus maksetaan verottomana.

7 Yhteisvastuullisuus

Jos useampi henkilö on yhdessä velvollinen korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana tai vakuutetun vahingotapahtumasta saamaa hyötyä.

8 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalovakuutuksella, vastuuvakuutus koskee myös vakuutettua metsätilaa seuraavasti:

8.1 Vakuutettuna on vakuutetulla metsätilalla vakuutetun tekemän tai muilla teettämän metsänhoito- ja puunkorjauksitoiminnan vahingonkorvausvastuu.

8.2 Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainitussa toiminnassa.

8.3 Vakuutuksesta korvataan kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuuvahinko, joka koskee Mittaturva-sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettua metsätalaa.

8.4 Vakuutuksesta korvataan vastuuvahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

8.5 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun itsensä tai ulkopuolisen toimesta suoritetusta metsän kulutuksesta.

8.6 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutus- senottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

8.7 Muilta osin sovelletaan vastuuvakuutuksen ehtoja.

OIKEUSTURVAVAKUUTUS

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa tai muissa Pohjoismaissa syntyneissä vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa. Lisäksi edellytetään, että ne seikat, joihin vakuutustapahtuma perustuu, ovat syntyneet Pohjoismaiden alueella.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, kuten esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, korkeimmassa hallinto-oikeudessa, markkinaoikeudessa, Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsittely- tai valituslupa on myönnetty.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteellaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta rikosasiassa

- syytteen nostaminen vakuutetun ollessa asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettyä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

Rajoitus:

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättäneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetuilla tai vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

Kyseessä on yksi vahinkotapahtuma myös silloin, kun vakuutetulla on useita asunto- tai kiinteistökauppaan liittyviä riitoja, jotka koskevat samaa kohdetta. Tällaisia ovat esimerkiksi tilanteet, joissa vakuutetulla on riita-asia:

- sekä kohteen häneltä ostaneen tahon että hänelle myyneen tahon kanssa
- sekä kohteen häneltä ostaneen tai hänelle myyneen tahon kanssa sekä asunto- tai kiinteistökaupassa välittäjänä toimineen tahon kanssa.

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

5.1 jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa

5.2 joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi

5.3 joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85.000 euroa

5.4 joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun

sitoumukseen toisen elinkeino tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta

5.5 joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan

5.6 joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Rajoitusta ei sovelleta, jos vakuutettujen omistuksessa tai hallinnassa on yhteensä enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.

5.7 jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina

5.8 joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta

5.9 jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta

5.10 joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella

5.11 joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella

5.12 joka liittyy lähestymiskieltoon

5.13 joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän tai parisuhteen lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia

5.14 joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoi-keuteen tai asumiseen

5.15 jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä tehtäväänsä tai siitä vapauttamisesta taikka yhteisomistussuhteen purkamisesta

5.16 jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvorekisteristä annetun lain mukaisen rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan, myyjän tai ostajan ominaisuudessa

5.17 josta vakuutetulle aiheutuneet kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta

5.18 joka liittyy konkurssiin

5.19 joka liittyy ulosottoon, ulosottokaassa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon taikka lapsen huoltoa tai tapaamisoikeutta koskevan päätöksen täytäntöönpanoon

5.20 jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä

5.21 jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta

5.22 joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä etukäteen kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai oikeustieteellisen loppututkinnon suorittanutta lakimiestä.

6.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotte- luissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutuslainsäädännön mukaan alentaa tai se evätä.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamises- ta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

7.1.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on yhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana jokaisessa vakuu- tustapahtumassa.

7.1.2 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enim- mäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn, tuomiois- tuinsovittelun istunnon tai välimiesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, jotka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

Ennen 1.4.2019 alkaneiden vakuutusten osalta vakuutukse- nantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen kä- räjaoikeuden pääkäsittelyn, tuomioistuinsovittelun istunnon tai välimiesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuk- sista sekä kustannuksista asiassa, jotka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 10 000 euroa.

7.1.3 Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioi- tavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasias- sassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikulu- vaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisuonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä

lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

7.3.2 Rikosasiassa

7.3.2.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

7.3.2.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3 Yhteinen etu

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömyyskuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

7.5.1 kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan.

Vaatimuksista luopumiseksi katsotaan myös se, että sovinnolla saatava korvaus on alle vakuutuksen vähimmäisomavastuun.

7.5.2 vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut kuitenkin silloin, kun

- vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai

- vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisin osin on vakuutetulle myönteinen.

7.5.3 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

7.5.4 vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta

7.5.5 oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

7.5.6 rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

7.5.7 välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja.

7.6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuuosuutensa.

7.6.2 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetun oikeudenkäyntikulut, vakuutettu on velvollinen palauttamaan saamansa kulut tai siirtämään oikeutensa kuluihin ennen korvauksen suorittamista vakuutusyhtiölle tämän suorittaman korvauksen määrään asti.

8 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalovakuutuksella, oikeusturvavakuutus koskee myös vakuutettua metsätalaa koskevia asioita seuraavasti.

8.1 Vakuutus koskee vakuutetun metsätilan omistukseen, hallintaan tai sillä harjoitettuun metsätalouteen liittyviä asioita.

8.2 Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainitussa toiminnassa.

8.3 Vakuutuksesta korvataan ehtojen ansiotoimintaa koskevasta rajauskohdasta 5.2 poiketen vahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

8.4 Vakuutuksesta korvataan ehtojen kiinteistön omistamista ja hallintaa koskevien asioiden rajauskohdasta 5.6 poiketen asia, joka liittyy sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettuun metsätilaan.

8.5 Vakuutuksesta ei korvata asiaa, josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutuksenottajan muusta oikeusturvavakuutuksesta.

8.6 Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen ehtoja.

VUOKRANANTAJAN VASTUUVAKUUTUS

1 Vakuutetut ja vakuutuksen kohde

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja muut vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston tai asuinhuoneiston omistajat.

Vakuutuksen kohteena on vakuutetun vahingonkorvausvelvollisuus, joka aiheutuu vakuutuskirjaan merkityn asuin-

kiinteistön tai asuinhuoneiston omistuksesta, hallinnasta tai hoidosta.

2 Voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

3.1 Vakuutuksesta korvataan asuinhuoneiston tai -huoneiston omistajana toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassa ollessa sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

3.2 Lapsen aiheuttama vahinko korvataan, vaikka hän ei vielä ikänsä puolesta ole korvausvelvollinen. Yleisten sopimusehtojen kohdasta 7 poiketen vakuutuksesta korvataan alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata lapsen aiheuttamaa vahinkoa, jos joku toinen on korvausvastuussa siitä.

3.3 Vakuutuksesta korvataan äkillisesti aiheutuneet vahingot, jotka ovat aiheutuneet sellaisille vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston rakenteille ja kiinteille laitteille, jotka kuuluvat yhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain tai yhtiöjärjestyksen mukaan ja joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston kiinteälle sisustukselle. Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun 2-3 pykälien mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta. Poikkeuksena korvataan sellainen vahingoittumaton pinnoite ja kiinteä sisustus, joka joudutaan purkamaan vain siksi että asunto-osakeyhtiölain tai yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön kunnossapitovastuulle kuuluvaa rakennetta tai muuta kiinteistön osaa korjataan tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

4.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä työtapaturma- ja ammattitaituvakuutuksesta tai liikennevakuutuksesta
- oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet

4.2 vahinkoa omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana

4.3 vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta

4.4 vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu

ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapeli- tai putkistokarttoja

4.5 vahinkoa, joka on aiheutunut Suomen liikennevakuutuslaitoslaissa kuvatussa liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

4.6 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen, muun rekisteröitävän vesikulkuneuvon tai yli 5,5 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin harraste- ja urheilukäyttöön tarkoitetun miehittämättömän ilma-aluksen käyttämisestä aiheutunut vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa

4.7 vahinkoa, jonka tärinä, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka vesistön, pohjaveden tai maaperän saastuminen vähitellen aiheuttaa. Tällainen vahinko kuitenkin korvataan, jos vakuutettu on siitä voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja vahingon syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde

4.8 vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

4.9 vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä

4.10 vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun rikollisen toiminnan yhteydessä

4.11 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

4.12 vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun asunto- tai kiinteistöosakeyhtiölle suorittamasta huolto-, kunnossapito- tai korjaustyöstä

4.13 vahinkoa, joka aiheutuu sieni-, home- tai bakteerikasvustoista, radonista, kreosiidista tai PAH-yhdisteistä, kuten asbestista eikä muista sisäilman epäpuhtauksiin liittyvistä sisäilmaongelmista tai vahinkoa, joka aiheutuu kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymisestä tai lahoamisesta. Vakuutuksesta ei korvata myöskään hajusta aiheutuvia vahinkoja

4.14 vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kanit ovat aiheuttaneet.

5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

5.1 Vakuutuksen piiriin kuuluvassa asiassa yhtiö selvittää, onko vakuutettu korvausvelvollinen, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa ja maksaa vahingon edellyttämän korvauksen.

5.2 Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kulut, ei kuitenkaan sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskuluja, jotka vakuutettu on yleisten sopimusehtojen kohdan 10.1 mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole Pohjola Vakuutuksen kanssa erikseen sovittu.

5.3 Vakuutetun tulee varata yhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetulle olevansa valmis sopimaan vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingon-

kärsineen kanssa vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuvia kustannuksia eikä selvittää asiaa enempää.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido yhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

5.4 Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä vahingonkorvausta, joka on tämän vakuutuksen perusteella korvattava, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava oikeudenkäynnistä vakuutusyhtiölle. Yhtiö hoitaa omalla kustannuksellaan oikeudenkäynnin vakuutetun puolesta siltä osin, kun siinä on kysymys sanotusta vahingonkorvauksesta.

6 Korvaussäännöt

6.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

6.2 Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

6.3 Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

6.4 Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero.

Jos vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi, korvaus maksetaan verottomana.

7 Yhteisvastuullisuus

Jos useampi henkilö on yhdessä velvollinen korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana tai vakuutetun vahinkotapahtumasta saamaa hyötyä.

VUOKRANANTAJAN OIKEUSTURVAVAKUUTUS

1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston tai asuinkiinteistön koskeissa riita- ja rikosasioissa kohdassa 4.1 tarkoitettuisa vakuutustapahtumissa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja muut vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston tai asuinkiinteistön omistajat.

3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa syntyneissä

vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, joita käsitellään hallinnollisessa viranomaisessa tai erikoistuomioistuimissa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsittely- tai valituslupa on myönnetty.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määrittely

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita-asia

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- syytteen nostaminen vakuutetun ollessa asianomistajana.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

Rajoitus:

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättäneiden vastaavan sisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

Vakuutus on voimassa myös kiinteistön ja huoneiston myyntiin liittyvissä tapahtumissa, jos vahingon seikat, joihin riita tai vaatimus perustuu ovat sattuneet tämän vakuutuksen voimassaollessa ja tämä vakuutus on ollut voimassa yhtäjaksoisesti kuusi kuukautta ennen kiinteistön tai huoneiston myyntiä.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita- tai rikosasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetuilla tai vakuutetulla on useita riita- tai rikosasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

4.3 Asian laatu

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuvia kuluja riita- ja rikosasiassa, jotka liittyvät vakuutuskirjalla mainittua asuinhuoneistoa tai asuinkiinteistöä.

Rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- joka liittyy konkurssiin, ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon,
- joka koskee parisuhteen päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia,
- jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina,

- jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta tai
- jota käsitellään ryhmäkanteena.

5 Korvaussäännöt

5.1 Enimmäiskorvaus ja omavastuu

Vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvaus on yhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsitteilyn, tuomioistuinsovittelun istunnon tai väliesmenettelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, jotka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita-asiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

5.2 Vakuutetun vastapuolelle esitettävä kuluvaatimus

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuoleltaan täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutuslainsäädännön mukaan alentaa tai se evätä.

5.3 Oikeudenkäyntikulujen myöntämiskielto

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää yhtiötä sitovasti.

5.4 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kulut vakuutetun oman asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai oikeustieteellisen loppututkinnon suorittanutta lakimiestä. Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Rajoituksia:

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan

- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matka- tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja.

5.5 Yhteinen etu

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on asiassa valittavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

5.6 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimen ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

6.1 Korvauksen suorittamisajankohta

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen ratkaisun tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuuosuutensa.

6.2 Oikeudenkäyntikulujen palautus ja saatavan siirto

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetun oikeudenkäyntikulut, vakuutettu on velvollinen palauttamaan saamansa kulut tai siirtämään oikeutensa kuluihin ennen korvauksen suorittamista vakuutusyhtiölle tämän suorittaman korvauksen määrään asti.

VUOKRANANTAJAN KESKEYTYSVAKUUTUS

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja muut vakuutuskirjaan merkityn asuinhuoneiston tai asuinkiinteistön omistajat.

2 Vakuutuksen kohde ja voimassaolo

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn vuokralle annetun asuinhuoneiston tai asuinkiinteistön

vuokratulo. Vuokratulolla tarkoitetaan vuokrasopimuksessa ilmoitettua vuokran määrää. Tästä vakuutuksesta korvattavaan vuokratulomenetykseen eivät sisälly muut vuokralaiselta perittävät erikseen ilmoitetut maksut, kuten autopaikan vuokra tai vesi- ja sähkökulut.

Vakuuttaminen edellyttää samassa vakuutuspaikassa voimassa olevaa Mittaturvan Omakoti-vakuutusta. Jos se päättyy, myös siihen liitetty Vuokranantajan keskeytysvakuutus päättyy.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkittyyn vuokrattuun asuinhuoneistoon tai asuinkiinteistöön kohdistuvaa vuokratulon menetystä, joka on suoranainen seuraus Mittaturvan Omakoti-vakuutuksen vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Vakuutustapahtuman korvaavan Mittaturvan Omakoti-vakuutuksen turvan tulee olla voimassa vahingon sattuessa. Lisäksi korvauksen edellytyksenä on, että vuokralainen on lain mukaan osittain tai kokonaan vapautettu vuokran maksamisesta. Korvaus voidaan kuitenkin suorittaa Mittaturvan Omakoti-vakuutuksen ehtokohdan 6.12 perusteella korvattavissa palo- ja putkistovuotovahingoissa ilman edellä mainittua vapautusta vuokran maksamisesta.

4 Suojeluohjeet

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan edellä olevia Mittaturvan vakuutusehtojen suojeluohjeita.

5 Korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan kohdissa 5.1 – 5.4 olevia.

5.1 Vahingon ja korvauksen määrä

Vahingon määrä on vakuutuskirjaan merkityn vuokralle annetun asuinhuoneiston tai asuinkiinteistön vuokratulon menetyks.

Korvaamisen perusteena on Mittaturvan Omakoti-vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko, joka estää asunnon käytön kokonaan tai osittain vuokraustarkoitukseen. Korvaus edellyttää toistaiseksi voimassa olevaa tai vähintään kolmeksi kuukaudeksi tehtyä vuokrasopimusta vahinkohetkellä.

Korvauksen perusteena on keskeytyksestä aiheutunut todellinen vuokratulon menetyks. Korvaus lasketaan päiväkohtaisesti ja maksetaan todellisten keskeytyspäivien mukaisesti. Kuukaudessa katsotaan olevan 30 vuorokautta.

Korvaamisen edellytyksenä on vakuutuksenottajan toimittama selvitys vuokratulon keskeytyksen ajasta ja todellisesta vuokratulon menetyksestä.

5.2 Vastuu-aika ja korvauksen enimmäismäärä

Korvausta maksetaan enintään 12 kuukauden yhtenäiseltä ajalta yhden vakuutustapahtuman seurauksena. Vuokranantajan keskeytysvakuutuksen osalta vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa. Korvausta maksetaan korvattavan esinevahingon korjaamiseen kuluneelta ajalta siihen asti, kun asunto on saatettu vuokrauskelpoiseen kuntoon. Vakuutuksesta ei korvata vuokratulon menetyksiä ajalta, joka kuluu asunnon uudelleen vuokraamiseen. Jos korjaustyö tai sen aloitus viivästyy, korvataan keskeytysvahinko vain siltä ajalta, joka olisi kestänyt esine-

vahingon korjaamiseen tehokkaita korjaustapoja käyttäen.

5.3 Omavastuu

Omavastuu on 50 % vakuutuskirjaan merkitystä yhden kuukauden kuukausivuokrasta.

5.4 Verotus

Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon verotusta säätelevät lait.

MATKAVAKUUTUKSET

Mittaturvaan on valittavissa seuraavat matkavakuutukset

- Pohjola matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus
- matkaoikeusturvavakuutus.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutukset.

Kaikkien matkavakuutusten yhteiset määräykset

Nämä määräykset koskevat kaikkia matkavakuutuksia, eli matkatavaravakuutusta sekä matkaoikeusturva- ja matkavastuuvakuutuksia.

1 Voimassaoloalue

Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset ovat voimassa ulko- ja kotimaanmatkoilla kaikkialla maailmassa.

Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla. Ulkomaanmatkaan liittyvä kotimaassa tapahtuva matkustaminen on osa ulkomaanmatkaa silloin, kun matka jatkuu keskeytyksestä edellä mainituista paikoista ulkomaille tai ulkomailta takaisin.

Kotimaanmatkalla tarkoitetaan matkaa Suomessa, kun matka tehdään suoraan linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

2 Voimassaoloaika

Matkan pituus ei vaikuta matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutusten voimassaoloaikaan.

3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon

Vakuutetulla tulee olla tosiasiallinen ja kotikuntalainen sekä väestötietojärjestelmän mukainen vakinaisen kotikunta ja asuinpaikka Suomessa vakuutustapahtumahetkellä, jotta hänelle otetusta vakuutuksesta maksetaan korvausta. Jos kuitenkin on erikseen sovittu määräaikaisesta voimassa-

oloajan pidennyksestä jonkin Pohjola Matkustajavakuutuksen turvan osalta ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta pidennyksen aikana. Jos samalla vakuutetulla on matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta näihinkään vakuutuksiin edellä kerrotun Pohjola Matkustajavakuutuksen voimassaoloajan pidennyksen aikana.

4 Ydinvahinko

Vakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

5 Yleisten sopimusehtojen noudattaminen

Kaikissa vakuutuksissa noudatetaan yleisiä sopimusehtoja.

POHJOLA MATKATAVARAVAKUUTUS

1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus antaa turvaa vakuutetuille matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuvien esinevahinkojen varalta.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

Lisäksi vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan puolison tai avopuolison matkalla mukana olevat alle 18-vuotiaat lapset ja lapsenlapset. Mainitut lapset ja lapsenlapset ovat vakuutettuina, vaikka he eivät asuisi vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa.

3 Vakuutettu omaisuus

Matkatavaralla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukanaan ottamaa ja matkalla hankittua omaisuutta. Matkatavarat ovat vakuutettuna yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti.

Maksuvälineet ja arvopaperit ovat matkatavaraa 100 euroon asti, kun vakuutettu kuljettaa niitä mukanaan, ja 500 euroon asti niiden ollessa lukitussa tallelokerossa.

Rajoituksia:

Matkatavaraa eivät ole

- moottorikäyttöiset ajoneuvot, moottorilla varustetut polkupyörät ja sähköiset liikkumisvälineet. Vakuutettua omaisuutta ovat kuitenkin sellaiset sähköavusteiset polkupyörät ja sähköiset liikkumisvälineet, joita ei tarvitse rekisteröidä tai joille ei tarvitse ottaa liikennevakuutusta.
- matkailu- tai muut perävaunut, vesi- taikka ilma-alukset ja edellä mainittujen osat ja tarvikkeet lukuun ottamatta moottorikäyttöisten ajoneuvojen avaimia. Vakuutettua omaisuutta ovat kuitenkin harraste- ja urheilukäyttöön tarkoitettut miehittämättömät ilma-alukset.
- purjelaudat purjeineen
- kauppatavarat, tavaränäytteet, mainosmateriaali, valokuvat ja piirustukset

- ansiotyövälineet eivätkä tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot ja ohjelmat
- käsikirjoitukset, kokoelmat ja niiden osat
- muuttotavarat ja erilliset rahtitavara lähetykset
- eläimet ja kasvit.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutuksesta korvataan suoranaisesti esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutuksen voimassa ollessa.

4.2 Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan

- kadonneen matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, mikäli matkatavara on ollut luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun
- kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään kaksi tuntia vakuutetun saapumisesta menomatalla matkakohteeseensa. Korvauksena suoritetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 400 euroa vakuutettua kohti.
- matkalippujen, viisumin tai passin varkaudesta matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä enintään 200 euroon asti.

5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- 5.1** vahinkoa, joka on aiheutunut maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai unohtamisesta
 - 5.2** vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavanomaisesti käytöstä, puutteellisesta päällyksestä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpmisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
 - 5.3** vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpiteestä
 - 5.4** vahinkoa, joka korvataan jonkin erityislain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella
 - 5.5** urheiluvälineen tai -varusteen tai kauko-ohjattavan lennokin ja kauko-ohjattavan harrastelaitteen rikkoutumista sitä tarkoitukseensa käytettäessä
 - 5.6** moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen arvoesineiden anastusta
 - 5.7** perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai telttaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta
 - 5.8** vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavan katoamisesta tai sen unohtamisesta.
- Arvoesineeksi luetaan muun muassa korut, kellot, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin muun matkatavaran kuin maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut vahinko 150 euroon asti edellyttäen, että vahingon tapahtumahetki ja -paikka sekä olosuhteet määritellään ja että vahinko matkan aikana on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu. Matkanjärjestäjän tai vastaavan haltuun luovutetun matkatavaran katoaminen korvataan täysimääräisesti enintään vakuutusmäärään asti.

6 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, vakuutuksessa noudatetaan kodin ja tavaroiden vakuutusten suojeluohjeiden kohtia 1,3 ja 6.

Matkatavaravakuutuksessa ei sovelleta alivakuutusta koskevia korvaussääntöjä. Muutoin korvaus lasketaan vahinkovakuutusten korvaussääntöjen mukaan.

MATKAVASTUUVAKUUTUS

Matkavastuuvakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä ja muilta osin vastuuvakuutuksen ehtoja seuraavin poikkeuksin.

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

Lisäksi vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan puolison tai avopuolison matkalla mukana olevat alle 18-vuotiaat lapset ja lapsenlapset. Mainitut lapset ja lapsenlapset ovat vakuutettuina, vaikka he eivät asuisi vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa.

2 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vastuuvakuutuksen ehtojen kohdasta 4.2 poiketen vakuutus sisältää korvausvelvollisuuden, joka vakuutetulle aiheutuu hänen tilapäisesti vuokraamalleen polkupyörälle, potkulaudalle, mopolle, moottorikelkalle, mönkijälle, tasapainoskooterille tai vesiskooterille äkillisesti tuottamaan vahingosta. Samoin edellytyksin korvataan ulkomailla enintään 14 vuorokaudeksi vuokratuille suksille, sauvoille tai lumilaudoille aiheutetut vahingot.

Rajoitus:

Vahinko korvataan näissä tapauksissa enintään 500 euroon asti.

MATKAOIKEUSTURVAKUUTUS

1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita- ja rikosasioissa kohdassa 4.1 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa, joissa vakuutettu on asianosaisena matkustajan ominaisuudessa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

Lisäksi vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan puolison tai avopuolison matkalla mukana olevat alle 18-vuotiaat lapset ja lapsenlapset. Mainitut lapset ja lapsenlapset ovat vakuutettuina, vaikka he eivät asuisi vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa.

3 Tuomioistuimet

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomen kärjäoikeuteen tai vastaavan ulkomaisen tuomioistuimen käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, joita käsitellään hallinnollisessa viranomaisessa tai erikoistuomioistuimissa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsittely- tai valituslupa on myönnetty.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määrittely

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Vakuutustapahtuma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, jos asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Lisäksi

- **riita-asiassa** esitetyn vaatimuksen tulee olla riitautettu. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta.
- **rikosasiassa** asian täytyy olla tullut vireillä oikeudessa.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun vakuutetulla on useita riita- tai rikosasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

4.3 Asian laatu

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee

1. matkalla tapahtunutta vakuutetun henkilövahinkoa,
2. matkatavaravakuutuksella vakuutettua vakuutetun omaisuutta,
3. vakuutetun matkallaan käyttämiä majoitus-, kuljetus- tai muita matkustajalle tavanomaisia palveluja,
4. vakuutettua vastaan ajettavaa syytettä muusta kuin tahalliseksi tai törkeän tuottamukselliseksi väitetystä teosta taikka
5. vakuutetulle esitettyä vahingonkorvausvaatimusta, joka perustuu muuhun kuin tahalliseen tai törkeän huolimattomaan tekoon.

5 Korvaussäännöt

5.1 Enimmäiskorvaus ja omavastuu

Vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvaus on yhtiön korvausvelvollisuuden ylämpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa. Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita-asiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään

kolminkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisuonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

5.2 Vakuutetun vastapuolelle esitettävä kuluvaatimus

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuoleltaan täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

5.3 Oikeudenkäyntikulujen myöntämiskielto

Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää yhtiötä sitovasti.

5.4 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kulut vakuutetun oman asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai oikeustieteellisen loppututkimuksen suorittanutta lakimiestä.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Rajoituksia:

Vakuutuksesta ei korvata

5.4.1 kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan

5.4.2 oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

5.4.3 rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

5.4.4 vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matka- tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta

5.4.5 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

5.4.6 vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja.

5.5 Yhteinen etu

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

5.6 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleen-

sä tuomitut ja maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Ulkomailla hoidettavan asian korvattavien kustannusten määrittämisessä otetaan huomioon lisäksi kysymyksessä olevan maan lainsäädäntö ja kulukorvauskäytäntö sekä asiamiespalkkioperusteet.

6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

6.1 Korvauksen suorittamisajankohta

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen ratkaisun tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuusuutensa.

6.2 Oikeudenkäyntikulujen palautus ja saatavan siirto

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetun oikeudenkäyntikulut, vakuutettu on velvollinen palauttamaan saamansa kulut tai siirtämään oikeutensa kuluihin ennen korvauksen suorittamista vakuutusyhtiölle tämän suorittaman korvauksen määrään asti.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutussopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutussopimuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutussopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutussopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutusoppimuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Siltä osin kuin nämä yleiset sopimusehdot poikkeavat vakuutussopimuslain tahdonvaltaisista säännöksistä, sovelletaan vakuutussopimukseen näitä yleisiä sopimusehtoja.

1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutuksenantajan kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutuksenantajana henkivakuutuksissa on OP-Henkivakuutus Oy. Muissa vakuutuksissa vakuutuksenantajana on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. Vakuutuskirjassa mainitaan sopimuksen vakuutuksenantajat.

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutustapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

Vahinkovakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ryhmävakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jossa vakuutettuina ovat vakuutus sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutus senottaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutus senottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §)

Vakuutus senottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutus myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus senottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutus yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti vahinkovakuutuksessa (23 §, 34 §)

Jos vakuutus senottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää suoritettavat vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutus senottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuksessa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutus senottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutus senottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutus maksu on vakuutus senottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutus maksun suhde vakuutus maksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

Esimerkiksi autovakuutuksessa ajoneuvon haltijaksi on ilmoitettava vakuutus senkohteen tosiasiallinen käyttäjä eikä omistajaksi tai haltijaksi saa ilmoittaa tosiasioita vastaamaton henkilöä (ns. bulvaani).

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti henkilövakuutuksessa (24 §)

Jos vakuutus senottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää suoritettavat vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutus senottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai

huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa ja vakuutus yhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutus yhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutus yhtiö olisi myöntänyt vakuutus kauden ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, vakuutus yhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutus maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutus senottajan tai vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

3 Vakuutus yhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutus yhtiön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutus yhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutus senottajan kanssa silloin, kun vakuutus yhtiö tai vakuutus senottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Vakuutus yhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutus kauden koskevan vakuutus maksun suorittaminen

- aina, kun kyseessä on Sporttiturvavakuutus tai määräaikainen matkavakuutus,
- kun vakuutus yhtiö on asettanut jatkuvan matkavakuutus kauden voimaantulon edellytykseksi ensimmäisen vakuutus kauden maksun maksamisen tai
- kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutus senottajan aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutus maksua koskevaan laskuun.

3.2 Vakuutus kauden myöntämisen perusteet

Vakuutus maksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutus sopimuksen vuosipäivän mukaan. Jos sopimukseen lisätään vakuutus, tämän vakuutus kauden osalta vakuutus maksu ja muut sopimusehdot määräytyvät lisätyn vakuutus kauden alkamisajankohdan mukaan.

Henkilövakuutuksessa vakuutetun terveydentila arvioidaan ja ikä lasketaan vakuutus hakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan ja iän perusteella. Vakuutus yhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutus tapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutus haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemus asiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutus yhtiöön.

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)

Vahinkovakuutus kauden voimassaolo päättyy ensimmäisen vakuutus kauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutus kauden kerrallaan, jollei vakuutus senottaja tai vakuutus yhtiö irtisano sopimusta.

Henkilövakuutus kauden voimassaolo päättyy ensimmäisen vakuutus maksu kauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutus maksu kauden kerrallaan, jollei vakuutus senottaja tai vakuutus yhtiö irtisano sopimusta. Tätä irtisanomisoikeutta vakuutus yhtiöllä ei kuitenkaan ole henkilövakuutus kauden voimassaolo päättyessä työkäyttömyys vakuutus kauden voimassaolo päättyessä johon sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutus kaudet -vakuutus ehtoja.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

Jos määräaikaisessa matkavakuutuksessa paluu matkalta kotimaahan myöhästyy vakuutetusta riippumattomista syistä, pitenee vakuutuksen voimassaoloaika 48 tunnilla.

Liikennevakuutuksen yhteydessä otettava Kriisiturvavakuutus on voimassa enintään yhtä kauan kuin vakuutuksen perusosana olevan liikennevakuutuksen.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun tai tiedon maksun eräpäivästä.

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutus sopimukseen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisen voi suorittaa myös yksi kohdassa 1 mainituista vakuutusyhtiöistä toisen vakuutusyhtiön osalta.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiasa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tar-

koitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun perinnästä aiheutuneista kuluista perintälain mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloitettava vakuutusmaksu veroineen on aina vähintään erikseen vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa vahvistetun vakuutuslajikohtaisen minimimaksun suuruinen.

Vakuutuskaudella tarkoitetaan korkeintaan yhden vuoden pituista ajanjaksoa, jonka vakuutus sopimuksen mukaan on kerrallaan voimassa.

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritettua vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

Palautettava vakuutusmaksua määrätessä voimassaoloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

Vuodenaikahinnoiteltujen vakuutusten vuosimaksu ja kaantuu eri kuukausille riskiä vastaavasti ja vakuutuksen päättyessä palautetaan jo suoritettua vakuutuskauden maksusta sen loppuosaa.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetyt vilpillisesti kohdassa 2.2 tai 2.3 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuslaissa mainittu euromäärä.

Ensimmäisen vakuutus- tai maksukauden vakuutusmaksu on kuitenkin aina vähintään vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa määritellyn minimimaksun suuruinen niissä vakuutuksissa, joissa vahinkoriski tai vakuutuksen hoitokulut ovat suurimmillaan vakuutuksen voimassaolon alkuvaiheessa. Myös ensimmäistä vakuutus- tai maksukautta seuraavilta kausilta voidaan periä vakuutuksen hoitokuluja vastaava minimimaksu.

4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mittaturva vakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

5 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 §, 27 § ja 34 §)

5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa

tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen sekä luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pidemmäksi ajaksi yhdenjaksoisesti tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

Ajoneuvovakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla lisäksi esimerkiksi ajoneuvon käyttötavan muutos luvanvaraiseen tai vuokrauskäyttöön, ajoneuvon kotipaikkakunnan muutos tai ajoneuvon käyttö pääasiallisesti ulkomailla tai ajoneuvon moottorin tehon lisääminen tai sen vaihto suuremmaksi.

Ammattivastuuvakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi toiminnan laadun tai laajuuden muuttuminen.

Hevosvakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi siitoskäyttöön ilmoitetun hevosen ottaminen kilpailukäyttöön.

Venevakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi veneen käyttötavan muutos ammatti- tai vuokrauskäyttöön, veneen rakenteen muuttaminen kilpailukäyttöön tai veneen moottoritehon lisääminen yli 20 % vakuutussopimukseen ilmoitetusta määrästä.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus- turvan päättymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksia ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö

muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja henkilövakuutuksessa on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeleohjeita (31 § ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentekeijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Ajoneuvovakuutusten palo-, varkaus- ja ilkeilyvahingosta sekä yhteentörmäyksestä muun hirvieläimen kuin poron kanssa on vakuutetun heti ilmoitettava vahinkopaikkakunnan poliisiviranomaiselle. Ulkomailla anastetusta tai kateisiin jääneestä ajoneuvosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomaiselle. Jos vakuutusyhtiö niin vaatii, poliisitutkinta on pidettävä muulloinkin ja tätä koskeva pöytäkirja toimitettava vakuutusyhtiölle.

Ajoneuvon avainten tai vastaavien käynnistykseen tarvittavien laitteiden, kuten avainkorttien, kadotessa ajonestolaite täytyy ensi tilassa koodata siten, että kadonneita avaimia ei voi käyttää ajoneuvon käynnistämiseen. Ennen koodauksen suorittamista ajoneuvo on lukittava mekaanisella lukituslaitteella, jota ei voida avata ajoneuvon kadoksissa olevalla

avaimella.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämistä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa (31 § ja 32 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

7.1 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä.

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos moottorijoneuvovakuutuksissa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa kuljetanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligram-

maa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

Jos vastuuvakuutuksessa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7.2 Henkilövakuutus (28 § ja 29 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai, jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeen noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

1. joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta. Suostumuksella tarkoitetaan vakuutetun antamaa lupaa edellä mainitun kulkuvälineen kuljettamiseen tai muuhun käyttämiseen tai myös olosuhteista ilmenevää suostumusta.
2. joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan tai
3. joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeluohjeen noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

Vakuutusnottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutusnottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suorittamaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutusnottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa suoritettavaksi vakuutusnottajalle.

9.2 Edunsaajamääräyksen muoto

Edunsaajamääräys taikka sen peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei siitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

9.3 Edunsaajamääräyksen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutusnottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutus sopimuksessa.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole vakuutusehdoissa määrätty suoritettavaksi vakuutusnottajalle.

10 Korvausmenettely

10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vahinkotapahtumasta vakuutusyhtiölle. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava, kuka on kuljettanut ajoneuvoa ja onko alkoholilla tai muilla huumaavilla aineilla ollut osuutta vakuutustapahtuman syntyyn.

Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan, ellei toisin ole sovittu. Korvauksen hakijan on säilytettävä asiakirjat ja tiedot vähintään kuusi kuukautta korvauksen hakemisen jälkeen ja toimitettava ne vakuutusyhtiölle pyydettyä.

Vakuutettu ei saa esim. vahinkopaikalta poistumalla, muulla vahingon selvittelyä välttelevällä toiminnalla tai nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia vaikeuttaa tai estää sellaisen seikan selvittämistä, jolla voi olla merkitystä vakuutustapahtumaa ja vakuutusnottajan vastuuta arvosteltaessa.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus ennen korjausta tarkastaa vahingoittunut omaisuus vahingon syyn selvittämiseksi ja sen toteamiseksi, onko kysymyksessä vakuutuksesta korvattava vahinko. Jos korjaukseen on ryhdytty ilman että vakuutusyhtiölle on varattu tarkastusmahdolli-

suutta, korjaustyö tulee dokumentoida esim. kuvaamalla ja vaurioituneet osat säilyttämällä. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus vahingon jälkeen selvittää ajoneuvon tietojärjestelmään tallentuneet vika- ja ajotapahtumatiedot siltä osin kuin niiden selvittäminen on vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta tarpeellista.

10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

10.3 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mittaturvavakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutusnottajana Mittaturvasopimuksessa.

10.4 Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

Omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

10.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muitakaan taloudellisia resursseja, mikäli tällainen suoritus olisi Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen tai Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamien pakotteiden, muiden rajoittavien toimenpiteiden tai lainsäädännön vastainen.

10.6 Muutokset lainsäädännössä

Tätä ehtokohtaa noudatetaan vakuutuksessa, joka on alkanut 1.4.2022 tai sen jälkeen.

Lainsäädännön muuttuessa kesken vakuutuskauden siten, että vakuutusyhtiön vastuu kasvaa tai laajenee merkittä-

västi siitä, mitä vastuu olisi ollut ennen muutosta, sovelletaan lainsäädäntöä vakuutus sopimukseen sellaisena kuin se oli voimassa vakuutuskauden alkaessa.

11 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

11.1 Itseoikaisu

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija epäilee virhetä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aiheita.

11.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsitteelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä toimivaan kuluttajaneuvontaan (www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimissa.

11.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt keskeyttävät kanneoikeuden vanhentumisen.

Venevahingoissa on hankittava ennen tuomioistuinkäsittelyä Suomen Merivahingonlaskijan korvausselvitys (laki merivahingonlaskijan korvausselvityksestä merivakuutusasioissa 10/1.53).

12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä taikka ajoneuvon omistajana, haltijana, kuljettajana tai matkustajana, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Jos vahinko on aiheutettu kuljettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on edellä mainitun lisäksi oikeus vaa-

tia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaava aineen yhteisvaikutuksesta.

Henkilövakuutuksissa vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä takaisin vain sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä suoritettuja korvauksia.

Jos vahinko on aiheutunut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä, korvauksen vapaaehtoisesta vakuutuksesta maksaneella vakuutusyhtiöllä on takaisinsaantioikeus liikennevakuutusyhtiötä kohtaan maksamansa korvauksen määrään asti.

13 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

13.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
2. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

13.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
2. vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että

vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

13.3 Jatkuvan vahinkovakuutuksen ja henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §)

Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- korvausmenon, kustannustason muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskiin. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutuksenottajan, vakuutetun tai vakuutuksen kohteen omistajan tai haltijan iässä tai asuinpaikassa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa, vahinkohistoriassa tai vahinkokehityksessä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa vakuutusmaksua määrittämällä erilaisia maksun määräytymisperusteita vahinkoriskien mukaan.

Henkilövakuutuksen vakuutusehtoja tai -maksuja ei kuitenkaan muuteta sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut.

Henkivakuutuksessa vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä

- yleisen vahinkokehityksen tai
- korkotason muutoksen vuoksi eikä vakuutussopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäisen sopimukseen verrattuna.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutussopimus voi lisäksi muuttua kohdan 13.4 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomista edellyttäviä ehtomuutoksia ei voi kuitenkaan tehdä henkivakuutukseen.

13.4 Indeksien vaikutus

Indeksin soveltumisesta vakuutukseen mainitaan aina vakuutuskirjalla. Vakuutus, jonka kohdalla vakuutuskirjassa ei ole mainintaa indeksistä, ei ole sidottu indeksiin.

Omakoti-vakuutuksessa vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuut on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Kerros- ja rivitalojen koti-irtaimistojen ja huoneiston osien sekä varastoitujen koti-irtaimistojen vakuutusten vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuut on kuitenkin sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten sekä Vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- ja keskeytysvakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Metsä- ja metsäpalovakuutuksissa vakuutusmaksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin. Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Terveysvakuutuksen enimmäiskorvaukset on sidottu kuluttajahintaindeksiin uusimman indeksisarjan terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen. Toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin uusimman indeksisarjan hintakehitykseen. Jos kuitenkin korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu.

Vakuutukset joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja

Henki-, työkyvyttömyys- ja matkustajavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin ja sairauskulu- ja tapaturmavakuutusten vakuutusmäärät kuluttajahintaindeksiin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen. Jos kuitenkin vakuutusmäärä on iän mukaan aleneva tai korvauslajilla ei ole euromääräistä vakuutusmäärää, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu. Hoitokulu-, sairaanhoito-, sairauskulu- ja tapaturmavakuutuksissa omavastuun euromäärä sekä vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksiin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen.

Vahinkovakuutuksissa irtaimiston omaisuus-, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Rakennuksen omaisuusvakuutuksen vakuutuskirjaan

merkitty vakuutusmäärä on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Täysarvoon perustuvassa omaisuusvakuutuksessa on vakuutusmaksu sidottu irtaimiston osalta kuluttajaindeksiin ja rakennuksen osalta rakennuskustannusindeksiin. Irtaimiston omaisuusvakuutuksen vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä on sidottu kuluttajaindeksiin. Kuluttajaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

13.4.1 Vakuutusmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutuskauden alusta lukien erääntyvä vakuutusmaksu muutetaan tarkistettua vakuutusmäärää vastaavaksi.

Vakuutusmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

Vahinkovakuutuksessa vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutusmäärä on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutusmäärä.

13.4.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Metsävakuutuksissa vertailuindeksinä käytetään kuitenkin vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden indeksiä. Vakuutusmaksua muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutusmäärään perustuvissa vakuutuksissa vakuutuskauden vakuutusmäärä muuttuu vastaamaan tarkistettua vakuutusmaksua.

Kun korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, määräytyy korvausmäärä vakuutusmaksun perusteella. Korvausmäärän perusteella lasketaan erikoisvastuumaksu.

13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä rakennuksen, irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.4 Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvausten ja korvausmäärien sitominen indeksiin.

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyjä enimmäiskorvauksia ja korvausmääriä muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutusmaksut sekä henkivakuutuksessa ja työkyvyt-

tömyysvakuutuksessa myös erikoisvastuumaksun osuus muutetaan tarkistettua korvausmäärää vastaavaksi.

Enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.5 Vahinkovakuutusten ja henkilövakuutusten, joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutussehtoja, enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinkovakuutuksen irtaimiston täysarvovakuutuksen enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen 10 euroon.

13.4.6 Omavastuun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä omavastuuta muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

14 Vakuutussopimuksen päättymisen

14.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Yhdelle vakuutuksenantajana olevalle yhtiölle suoritettu irtisanominen on pätevä myös toisen vakuutuksenantajayhtiön osalta.

14.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

14.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana tai irtisanoa Sporttiturvavakuutuksen vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

14.4 Menettely vakuutusyhtiön irtisanoessa vakuutuksen kesken kauden

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus kauden lopussa (16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

14.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus kauden lopussa (17a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksu on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkivakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

Jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen, tämän kuolinpesälle tai osamaksulla myydyn ajoneuvon haltijan muuttuessa omistajaksi, tämän omaisuuden vakuutus päättyy. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Vakuutussopimus lakkaa ajoneuvojen yhdistelmävakuutuksiin kuuluvissa oikeusturva- ja keskeytysvakuutuksissa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy uudelle omistajalle.

14.8 Henkivakuutuksen päättymisilmoitus (21 §)

Jos henkivakuutus on ollut voimassa yli vuoden ajan, vakuutusyhtiö lähettää viimeistään kuukautta ja aikaisintaan kolmea kuukautta ennen voimassaoloajan päättymistä vakuutuksenottajalle muistutuksen vakuutuksen päättymisestä.

Jos vakuutusyhtiö laiminlyö tämän muistutuksen lähettämisen, henkivakuutuksen voimassaolo jatkuu. Vakuutus päättyy kuitenkin kuukauden kuluttua siitä, kun myöhästynyt muistutus on lähetetty vakuutuksenottajalle ja viimeistään kuuden kuukauden kuluttua henkivakuutuksen voimassaoloajan päättymisestä.

15 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutuksenottaja on solminut henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, esimerkiksi op.fi -palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja tai ilmoittaa vahingoista. Vakuutuksenottajan käyttäessä OP:n digitaalisia palveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutukseen liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

Vakuutusyhtiöllä on oikeus profiloitiin suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määriteltyjä riskienhallinnallisia tehtäviään.

17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Kaikkissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja henkilövakuutuksissa lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3
OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00130 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

